

Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA

EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Charakteristika leasingu a jeho účetní a daňové aspekty

Characteristics of the Lease and its Accounting and Tax Aspects

Student:

Veronika Zogatová

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jana Hakalová, Ph.D.

Ostrava 2011

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví

Zadání bakalářské práce

Student: **Veronika Zogatová**
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně
Specializace: 00 Účetnictví a daně
Téma: **Charakteristika leasingu a jeho účetní a daňové aspekty**
Characteristics of the Lease and its Accounting and Tax Aspects

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Charakteristika leasingu
 3. Účetní a daňové aspekty leasingu
 4. Případová studie
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- HRDÝ, M.; HOROVÁ, M. *Finance podniku*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2009. 180 s. ISBN 978-80-7357-492-5.
KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2009. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.
VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jana Hakalová, Ph.D.**

Datum zadání: 26.11.2010

Datum odevzdání: 11.05.2011



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci mimo příloh vypracovala samostatně. Přílohy č. 1, 2 a 3, dané mi k dispozici, jsem samostatně doplnila.

11. května 2011

Veronika Zogatová

Obsah

1	Úvod	1
2	Charakteristika leasingu	2
2.1	Pojem leasing a jeho definice	2
2.2	Historie leasingu.....	4
2.3	Právní úprava leasingu.....	7
2.4	Výhody a nevýhody leasingu.....	8
2.5	Druhy leasingu	9
2.5.1	Rozdělení leasingu na základě majetkoprávních vztahů	9
2.5.2	Leasing podle leasingového nájemce	14
2.5.3	Leasing podle leasingového pronajímatele.....	15
2.6	Leasingová smlouva	15
3	Účetní a daňové aspekty leasingu	18
3.1	Základní parametry leasingu.....	18
3.2	Účetní aspekty.....	20
3.2.1	Pořízení předmětu leasingu a jeho odpisování.....	21
3.2.2	Zásada časového rozlišení	23
3.2.3	Vlastnické právo k předmětu leasingu po ukončení leasingové smlouvy	26
3.3	Daňové aspekty	28
3.3.1	Leasingové nájemné a zákon o daních z příjmů	29
3.3.2	Odpisy a technického zhodnocení dle zákona o daních z příjmů	32
3.3.3	Opravy předmětu leasingu a zákon o daních z příjmů	33
3.3.4	Leasing a zákon o dani z přidané hodnoty.....	33
3.4	Shrnutí účetních a daňových aspektů leasingu	34
4	Případová studie	35
4.1	Návrh leasingu nákladního automobilu	36
4.2	Návrh leasingu užitkového automobilu	40
4.3	Návrh leasingu osobního automobilu	44
4.4	Shrnutí případové studie	46
5	Závěr	47
	Seznam použité literatury	49
	Seznam zkratk	
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	

1 Úvod

Předmětem mé bakalářské práce je jeden z druhů financování a to leasing. Toto téma jsem si vybrala proto, že je v současné době leasing velice populárním a hojně využívaným způsobem financování a jeho obliba stále roste. Nejen, že ho využívá k naplnění svých podnikatelských plánů většina velkých společností, ale také střední a malé podniky nebo i individuální podnikatelé či samostatní spotřebitelé.

K řízení podnikatelského subjektu neodmyslitelně patří také rozhodování o investicích a o způsobu jejich financování. To jakou formu financování vedoucí pracovníci nakonec zvolí, je velice důležité pro další ekonomický rozvoj podniku, proto se dnes klade velký důraz na porovnávání jednotlivých možností financování a výběr té alternativy, která je pro daný subjekt i situaci, ve které se podnik nachází, nejvýhodnější.

Cílem mé bakalářské práce je charakterizovat leasing, popsat stručnou historii leasingu, vymezit právní úpravu problematiky leasingu, analyzovat výhody a nevýhody tohoto způsobu financování, charakterizovat vybrané druhy leasingu, vymezit základní náležitosti leasingové smlouvy, charakterizovat dílčí parametry leasingu, jako jsou akontace, sjednané leasingové nájemné, leasingová cena, kupní cena či leasingový koeficient, určit základní aspekty leasingu jak z pohledu účetního, tak z pohledu daňového a v neposlední řadě shrnout teoretická východiska v praktickém příkladu v podobě případové studie.

Bakalářská práce je strukturována do třech dílčích částí. První část se zaměřuje na stručné vymezení pojmu leasing a vysvětlení jeho četných definic. Zajímavá je také historie vzniku leasingu, proto se i tomuto tématu první část bakalářské práce věnuje. Dále práce uvádí a definuje různé druhy leasingu, podrobněji se zabývá leasingem finančním a operativním. Jako každý způsob financování má i leasing své výhody, ale také nevýhody. Proto práce uvádí tato pozitiva, ale i negativa a také uvádí jejich porovnání s výhodami a nevýhodami jiných forem financování.

Následující část se zabývá leasingem v praxi a to hlavně jeho účtováním a daňovými dopady z pohledu pronajímatele i nájemce a vysvětluje základní principy na jednoduchých a srozumitelných příkladech.

Poslední část bakalářské práce zahrnuje případovou studii, která je shrnutím teoretických poznatků.

Bakalářská práce vychází z aktuální právní úpravy týkající se problematiky leasingu, v práci je použita metoda popisu, charakteristiky, syntézy, srovnání a také analýzy.

2 Charakteristika leasingu

2.1 Pojem leasing a jeho definice

Je zřejmé, že slovo leasing není českého původu. Tento pojem pochází z anglického *lease*, což znamená nájemní smlouva, *to lease* pak najmout si. Z tohoto překladu se odvíjejí i definice leasingu, kterých je celá řada.

Například Česká leasingová a finanční asociace (dále jen ČLFA) uvádí, že leasing je v podstatě „smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplaty poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci - jím vybraný předmět do užívání“¹.

„Leasing je možné definovat jako závazkový vztah, ve kterém se poskytovatel leasingu zavazuje předat příjemci leasingu na určitou dobu (dobu leasingu) do užívání věc či jinou majetkovou hodnotu, kterou poskytovatel obvykle za tímto účelem pořídí do svého vlastnictví na základě poptávky a podle výběru příjemce leasingu, a příjemce leasingu se zavazuje náklady spojené s pořízením poskytovateli leasingu zcela uhradit prostřednictvím leasingových splátek.“²

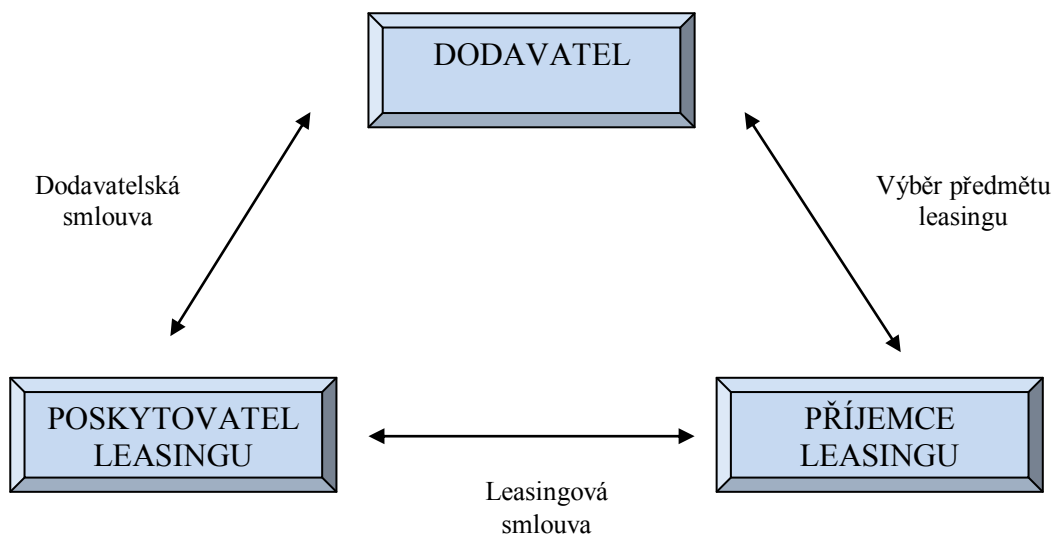
Na první pohled by se mohlo zdát, že je leasing dvoustranný vztah mezi leasingovým pronajimatelem a leasingovým nájemcem. Podle práva je však leasing třístranný právní vztah, do kterého vstupují nejen pronajimatel a nájemce, ale dalším subjektem je také dodavatel. Může se však stát, že dodavatel je zároveň leasingovým pronajimatelem, pak se jedná o dvoustranný vztah.

Princip leasingu spočívá v tom, že si předmět leasingu poptává sám leasingový nájemce u dodavatele. Na základě této poptávky uzavře leasingový nájemce s leasingovým pronajimatelem smlouvu o leasingu. Leasingový pronajimatel následně koupí od dodavatele stanovený předmět nájmu, ten pak zahrne do svého majetku a poté ho za úplatu přenechá k užívání leasingovému nájemci. Nájemce pak může předmět leasingu užívat a nemusí disponovat vlastními finančními prostředky nebo úvěry, které by byly nutné k zakoupení této věci. Po uplynutí doby nájmu může, ale také nemusí dojít k odkoupení předmětu leasingu nájemcem.

¹ ČLFA: Česká leasingová a finanční asociace [online]. 2003-09 [cit. 2010-10-11]. Charakteristika leasingu. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=39>>.

² FARSKÁ, P.; KAFROŇ, M.; NOVOTNÝ, M. a kol. *Finanční leasing v právní praxi*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 5 s. ISBN 80-7179-836-3.

Tento třístranný vztah zobrazuje následující schéma.



Zdroj: FARSKÁ, P.; KAFROŇ, M.; NOVOTNÝ, M. a kol. Finanční leasing v právní praxi. 1. vyd. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 9 s. ISBN 80-7179-836-3.

Obr. 2.1.1 Schéma leasingového vztahu

Dodavatel však není součástí samotné leasingové smlouvy, je ale součástí smlouvy dodavatelské, která je předpokladem pro vznik leasingové smlouvy. Pokud dodavatele pro zjednodušení vynecháme, můžeme se na leasing dívat ze dvou různých pohledů. Z pohledu leasingového nájemce a z pohledu leasingového pronajimatele.

Leasing je u leasingového nájemce externím zdrojem financování. Nájemce tak čerpá hlavně z výhody, že nepotřebuje velký objem peněz na nákup daného předmětu. Tento peněžní obnos pak může použít na jiné, pro něho výhodnější podnikatelské aktivity.

Pro leasingového pronajimatele je leasing určitou formou podnikání. Předmětem této podnikatelské činnosti je pak pronájem věci za úplatu, která je ve formě leasingových splátek. Tyto splátky pak v souhrnu uhradí pronajimateli částku investovanou na pořízení věci, která je předmětem leasingu, a také mu zajistí podnikatelský výnos.

Souhrnně a zjednodušeně lze leasing chápat jako pronájem movité věci nebo nemovitosti za předem sjednané nájemné, které platí nájemce po dobu trvání leasingové smlouvy. Nejedná se však o běžný nájemní vztah. Oproti klasickému nájemnému si u leasingu totiž nájemce sám na trhu vybírá předmět leasingu, který až na základě sjednané a uzavřené leasingové smlouvy účelově kupuje leasingový pronajimatel do svého vlastnictví, aby jej pak mohl za úplatu poskytnout leasingovému nájemci.

Po celou dobu leasingu je předmět leasingu ve vlastnictví leasingového pronajímatele. Po skončení může, ale nemusí dojít k převodu vlastnických práv k předmětu leasingu. Podle toho se pak leasing dělí dle majetkoprávních vztahů na operativní a finanční leasing, které jsou podrobněji vysvětleny v kapitole zabývající se druhy leasingu.

2.2 Historie leasingu

Základní myšlenku leasingu formuloval například řecký filosof Aristoteles, podle kterého „*Bohatství nespočívá ve vlastnictví, ale v užívání věcí!*“³. Počátky leasingu však spadají až do 3. tisíciletí př. n. l., kdy v sumerských říších vznikaly prvotní právní systémy a také se začaly uzavírat první smluvní vztahy.

[2] V Chammurapiho zákoníku, který vznikl v 18. století př. n. l. v Babylonu, jsou obsaženy první závazné normy, které upravují vztahy vznikající při užívání předmětu, který je cizím majetkem. Majetek v této době vlastnily chrámy, které například půdu přenechávaly do užívání zemědělcům. Ze stejného území pochází záznam z období kolem roku 500 př. n. l. o pronajímání dobytka a půdy, kdy pronajímatelem tohoto majetku byla banka.

Z antického Řecka se dochovaly záznamy, které zachycují pronájem továrny. Tato továrna vyráběla štíty pro vojenské účely a nacházela se v přístavu Pierus.

Ve starém Římě v 6. století n. l. se nejčastěji pronajímali lodě, půda, dobytek a také otroci. Z této doby pochází také dílo císaře Justiniána takzvaný Corpus Iuris Civilis, které obsahuje jakési prvotní rozlišení finančního a operativního leasingu.

Lodě, půda a nemovitosti byly předmětem nájemních vztahů během celého středověku.

Leasing v novodobém pojetí se však nejdříve objevuje v USA a ve Velké Británii během průmyslové revoluce.

V USA se začal rozvíjet v 18. a 19. století. Za tímto rozvojem stojí především osidlování západních oblastí USA a také již zmíněná průmyslová revoluce. V tomto období bylo potřeba vybudovat rozsáhlou infrastrukturu. Tato výstavba (především železnic) si vyžadovala obrovské investice, které z pohledu bank byly velmi rizikové. Proto se tady začínají rozvíjet různé formy leasingu.

³ Deutsche Leasing [online]. c2011 [cit. 2011-01-29]. Základy leasingu; Základní znalosti pro nováčky v oblasti leasingu. Dostupné z WWW: <<https://www.deutsche-leasing.com/cz/cr/zaklady-leasingu.html>>.

Ve Velké Británii došlo k podobnému rozvoji leasingu v 2. polovině 18. století. S tímto vývojem byla spojena hlavně železniční přeprava uhlí.

Mezi první leasingové společnosti patří například Deutsche Leasing v Německu, Österreichische Leasing v Rakousku nebo také Barclay Leasing ve Velké Británii, které byly založeny v roce 1963.

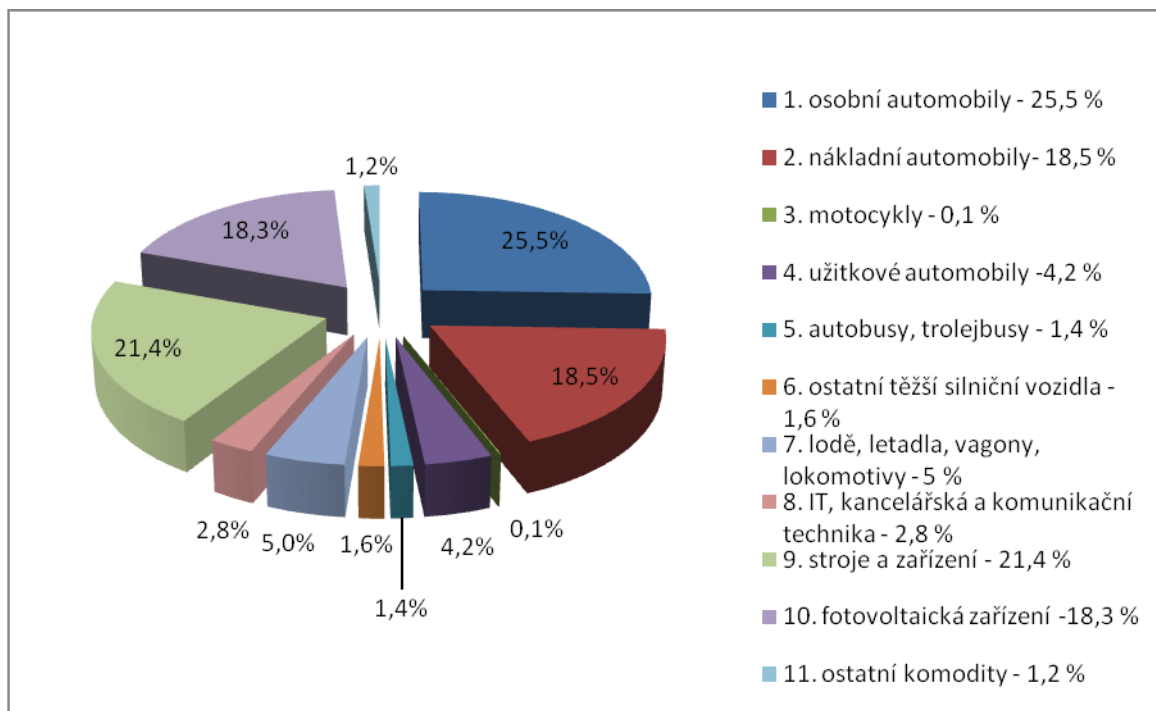
O 30 let později než v západoevropských státech dochází k pronikání leasingu i do naší republiky. První leasingové smlouvy se v České republice začaly objevovat ve velmi malém množství už před listopadem 1989. Tyto smlouvy však vznikaly pod výrazným tlakem centrálního hospodaření.

Po roce 1989 se stává leasing velice populárním způsobem financování nejen pro podnikatele, ale také pro samotné spotřebitele. Mnoho lidí se nechalo zlákat jeho administrativní nenáročností a také tím, že najednou si mohou pořídit věci, na které by museli dlouho šetřit nebo si vzít úvěr.

Řada českých spotřebitelů je považovaná za lehce ovlivnitelné, a toho využívají nejen domácí leasingové společnosti, ale také leasingové společnosti ze zahraničí, kde je již leasingový trh přesycen.

V ČR je v současné době největší zájem o leasing osobních automobilů, strojů a zařízení a také nákladních automobilů.

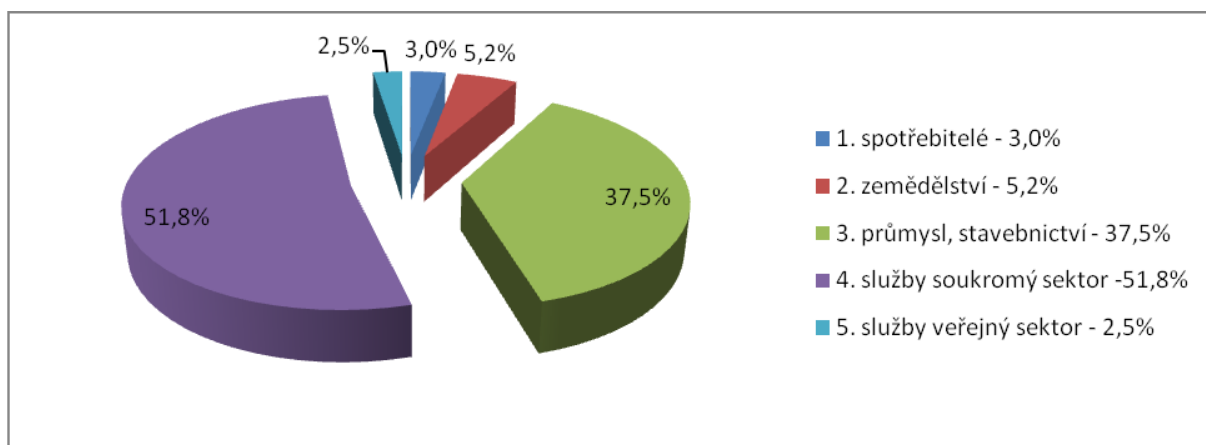
Konkrétní a podrobnější zaměření leasingu dle jednotlivých komodit v roce 2010 je zobrazeno v následujícím grafu.



Zdroj: ČLFA

Obr. 2.2.1 Zaměření leasingu movitých věcí v ČR v r. 2010
podle komodit

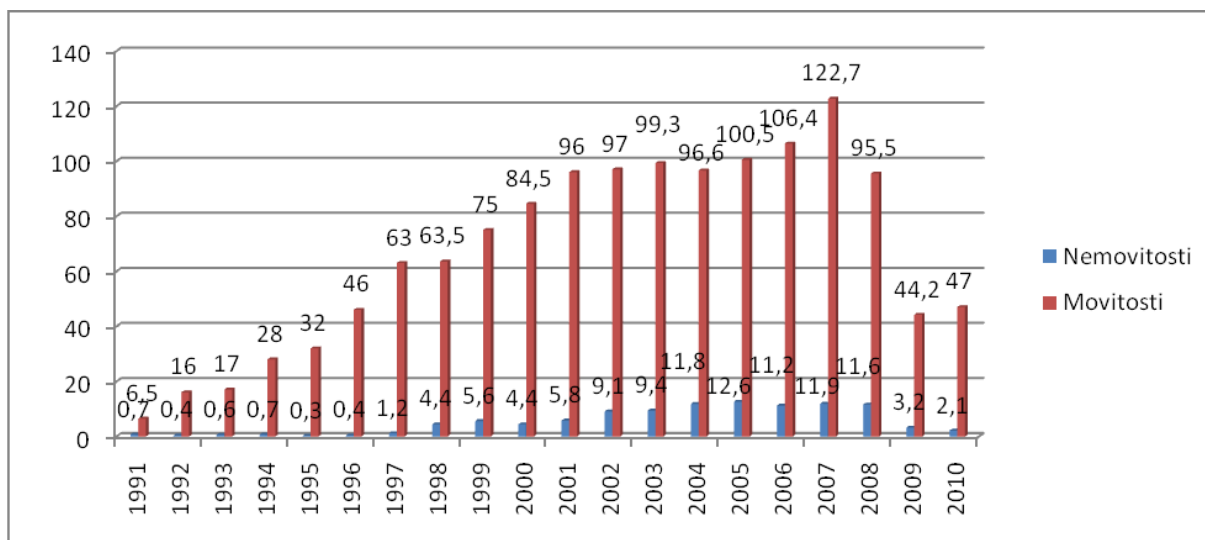
Z dalšího grafu vyplývá, že leasing v roce 2010 nejvíce využíval soukromý sektor v oblasti služeb. Konkrétně v tomto sektoru bylo uzavřeno 51,8 % všech leasingových smluv, tedy více než polovina.



Zdroj: ČLFA

Obr. 2.2.2 Leasing movitých věcí členů ČLFA v r. 2010
podle sektorů ekonomiky

V roce 2007 byl leasing na svém vrcholu a po tomto roce došlo k postupnému, ale významnému poklesu uzavírání leasingových smluv. Na pomyslném dně se leasingové financování ocitlo v roce 2009. V roce 2010 však došlo k znovuoživení uzavírání leasingových smluv. Konkrétní vývoj leasingových obchodů od roku 1991 do roku 2010 zobrazuje následující graf.



Zdroj: ČLFA

Obr. 2.2.3 Vývoj leasingových obchodů členů České leasingové a finanční asociace
(v mld. Kč)

2.3 Právní úprava leasingu

Problematiku leasingu upravují tyto právní předpisy:

- zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (a to paragrafy týkající se smlouvy o koupi najaté věci, smlouvy o nájmu dopravního prostředku a také nepojmenovaných smluv),
- zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (paragrafy zabývající se nájemní smlouvou, nájmem a podnájmem nebytových prostor a nepojmenovanými smlouvami),
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- české účetní standardy pro podnikatele,

- zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP),
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDPH),
- a další.

2.4 Výhody a nevýhody leasingu

Leasing má stejně jako i ostatní možnosti financování svá pozitiva, ale i negativa. Podle porovnání výhod a nevýhod jednotlivých možností financování si pak konkrétní subjekt může vybrat ten způsob, který bude pro něj nejvýhodnější v dané situaci.

Nespornou výhodou leasingu je, že na počátku nemusíme vynaložit velký finanční obnos, který bychom při pořízení potřebného předmětu koupí museli zaplatit.

Další pozitivní stránkou tohoto způsobu financování je jeho relativně nízká administrativní náročnost. Na rozdíl od úvěru je jeho vyřízení mnohem rychlejší a je také dostupnější. K uzavření leasingové smlouvy také není potřeba doložit takové množství různých finančních i nefinančních dokladů jako při žádosti o úvěr.

U leasingu nese riziko inflace výhradně leasingová společnost (leasingový pronajimatel). Pokud by došlo v průběhu trvání leasingové smlouvy (kvůli inflaci) k zvýšení ceny předmětu nájmu, nemůže leasingový pronajimatel zvýšit leasingové splátky, což je pro nájemce velmi výhodné. Zároveň však může leasingová společnost upravit splátkový kalendář ve prospěch leasingového nájemce a to v případě, že by se tento nájemce dostal do nepříznivé finanční situace.

V podniku dojde prostřednictvím leasingu k zvýšení likvidity, leasingový nájemce má sice závazek vůči leasingovému pronajimateli, ale předmět leasingu má jen v podrozvahové evidenci (dále jen PE) a proto nedojde k zvýšení cizích zdrojů (pasiv) v rozvaze.

Navíc se předmět leasingu začíná splácet až po té, co je zařízení uvedeno do provozu a tudíž na sebe samo vydělává. Motto, které přesně vystihuje podstatu této výhody, zní: „*pay as you earn*“⁴. V češtině by se dalo říci – „plat tak, jak vyděláváš“.

⁴ DOUBRAVA, M. *Leasingová smlouva tuzemská i mezinárodní*. 1. vyd. Praha: Linde nakladatelství s.r.o., 2003. 11 s. ISBN 80-86131-47-5.

Mezi důležité výhody leasingového financování patří také to, že pokud jsou splněny zákonné podmínky, jsou leasingové splátky v plné výši daňově uznatelným nákladem na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Další výhodou leasingu oproti financování prostřednictvím úvěru je také to, že leasingové splátky již zahrnují pojištění daného předmětu. Pokud by dala společnost přednost financování prostřednictvím úvěru, musela by si toto pojištění sjednat sama a nejspíše by se jednalo o pojištění dražší a méně výhodné, než jaké je pojištění, které je součástí leasingu.

Výraznou nevýhodou leasingu je pro nájemce určitě skutečnost, že v konečném důsledku zaplatí leasingovému pronajimateli vyšší částku, než byla pořizovací cena předmětu leasingu. To je způsobeno tím, že leasingový pronajimatel potřebuje souhrnem leasingových splátek od leasingového nájemce uhradit i ostatní náklady na pořízení předmětu leasingu a pochopitelně i svůj zisk.

Další stinnou stránkou je také fakt, že po celou dobu trvání leasingové smlouvy je vlastníkem daného předmětu leasingový pronajimatel, a navíc pokud dojde po skončení leasingu k přechodu vlastnických práv na leasingového nájemce, tak zahrnuje do svého majetku předmět, který je téměř účetně odepsaný.

Negativem tohoto způsobu financování je i skutečnost, že nájemce sice může od leasingové smlouvy odstoupit, ale jen za velmi vysoké penále. Proto k odstoupení od této smlouvy dochází jen velmi zřídka.

2.5 Druhy leasingu

Základní dva druhy leasingu jsou finanční a operativní leasing. Toto členění je podle majetkoprávních vztahů. Další méně známé rozdělení leasingu je například dle leasingového nájemce, leasingového pronajimatele, komodity, regionu či teritoria.

2.5.1 Rozdělení leasingu na základě majetkoprávních vztahů

Z hlediska majetkoprávních vztahů můžeme leasingové financování členit na leasing finanční a leasing operativní. Do tohoto členění můžeme také zařadit takzvaný leasing zpětný.

a) Finanční leasing

Mezi nejčastěji využívané formy leasingového financování v České republice patří takzvaný finanční leasing. V zákoně o daních z příjmů se však pojem finanční leasing nevyskytuje. Pro potřeby tohoto zákona se používá termín finanční pronájem s následnou koupí najatého majetku.

Jedná se o dlouhodobý pronájem na základě smlouvy o finančním leasingu, jejíž součástí je stanovení předkupního práva nájemce. To, že je ve smlouvě zakotveno takzvané předkupní právo nájemce, je velice důležité, protože právě díky němu může po řádném ukončení leasingové smlouvy, tedy po úplném splacení a skončení nájemní doby, dojít k odkoupení najaté věci nájemcem. Doba trvání nájemní smlouvy je závislá na charakteru předmětu nájmu (doba pronájmu je shodná s dobou ekonomické životnosti) a také na konkrétních podmínkách leasingových společností, má však dlouhodobý charakter.

Nájemce platí pronajímateli pravidelně splátky, které zahrnují nejen poměrnou část pořizovací ceny, ale i pojištění a také poplatek za služby leasingové společnosti. První splátka bývá obvykle zvýšená. Jedná se o takzvanou akontaci neboli mimořádnou leasingovou splátku. Toto zvýšení si určí sám klient na základě nabídky leasingové společnosti. Akontace se pohybuje v rozmezí od 0% až 70% z pořizovací ceny předmětu leasingu. Účelem první mimořádné leasingové splátky je ovlivnění výše dalších pravidelných splátek (čím vyšší akontace, tím nižší pravidelné splátky).

V rámci finančního leasingu přechází na osobu nájemce všechny povinnosti, které se vážou k opravám a k údržbě předmětu leasingu a to proto, že „*vlastník pronajímaného předmětu převádí na nájemce veškerá rizika, ale i prospěch, pramenící z vlastnictví tohoto předmětu.*“⁵ Tento předmět však zůstává po celou dobu trvání smlouvy o finančním leasingu ve vlastnictví pronajímatele tedy ve vlastnictví konkrétní leasingové společnosti. Po poslední zaplacené splátce a odkupu věci za sjednanou cenu se stává novým vlastníkem osoba, která byla původně nájemcem.

Pokud je smlouva o finančním leasingu „*předčasně ukončena, považuje se tato smlouva z hlediska daně z příjmů podle § 24 odst. 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů od počátku za smlouvu o pronájmu, kdy se po skončení nájemní smlouvy najatý majetek vrací pronajímateli (operativní leasing).* To ovšem znamená, že se mění zpětně daňový pohled na

⁵ KOLEKTIVA AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava, 2009. 26 s. ISBN 978-80-248-2149-8.

celý případ, což může vést k problémům při finanční kontrole, a to zvláště u nájemce, pokud si tuto skutečnost neuvědomí.“⁶

V minulých letech se finančního leasingu dotkla celá řada legislativních opatření a změn. Od začátku roku 2008, kdy vstoupily v platnost daňové reformy, ztratil finanční leasing některé ze svých výhod, ale i přes to je v České republice stále velmi oblíbeným způsobem financování.

Finanční leasing je vhodným nástrojem k financování a pořízení vozidel, strojů a výrobních zařízení a to jak u pořízení nových věcí, tak i věcí zánovných.

b) Operativní leasing

Druhou základní formou leasingového financování je leasing operativní, nebo také provozní či prostý leasing. Obecná charakteristika uvádí, že je to každý leasing, který není finanční.

Má krátkodobý charakter, doba trvání leasingové smlouvy je totiž mnohem kratší, než je životnost předmětu leasingu. Po řádném ukončení smlouvy o operativním leasingu zůstává předmět leasingu ve vlastnictví pronajimatele a nájemce ho vrací zpět. V ojedinělých případech může dojít i k odkoupení věci nájemcem.

Nájemce platí pronajimateli opět leasingové splátky. Tyto splátky obsahují amortizaci předmětu nájmu, jeho pojištění, různé administrativní poplatky, poplatky za finanční služby a také servisní náklady. U tohoto typu leasingu nepřechází na nájemce povinnost oprav a údržby předmětu leasingu. Tyto opravy a také náklady na provoz hradí pronajímatel.

Na rozdíl od finančního leasingu není u operativního leasingu možnost takzvané akontace. To se dá považovat za výhodu, protože potenciální nájemce nepotřebuje velký obnos peněz při uzavírání smlouvy o operativním leasingu.

V České republice pomalu stoupá význam tohoto typu leasingu, přesto je počet uzavřených smluv o operativním leasingu o mnoho nižší, než je tomu v jiných vyspělých státech.

Hlavní příčinou je zejména to, že mnoho lidí považuje za výhodnější finanční leasing a to proto, že po řádném ukončení smlouvy o finančním leasingu přechází vlastnické právo na

⁶ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 10 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

nájemce. To je však výhodné jen v některých situacích. Pokud by firma potřebovala určité strojní zařízení jen na omezeně krátkou dobu (například půl roku), bylo by pro ni nevýhodné, kdyby toto zařízení koupila za hotové, nebo si ho pořídila na finanční leasing. V tomto případě je nejvhodnější použít operativní leasing, protože suma všech splátek za půl roku u operativního leasingu je určitě nižší než částka, kterou by firma vynaložila při nákupu stroje za hotové, nebo než částka na jeho pořízení prostřednictvím finančního leasingu. Další výhodou je také fakt, že veškeré opravy a údržbu hradí u operativního leasingu pronajímatel.

Nejčastěji se prostřednictvím operativního leasingu pronajímají vozidla a nejčastějšími klienty jsou velké a úspěšné podniky a to zejména jejich management.

Pokud si firma pronajme automobil prostřednictvím operativního leasingu, zbaví se tak mnoha povinností, které by v případě jiného způsobu financování musela vykonat sama. Leasingová společnost v rámci operativního leasingu zajišťuje pro svého klienta, který si pronajme automobil, celou řadu služeb. Jedná se například o přihlášení vozu, vyzvednutí registračních značek, uzavření havarijního pojištění, uhrazení silniční daně, dálniční známky a poplatku za rádio, vystavení karty na pohonné hmoty, pravidelný servis, výměna pneumatik, vyřízení případných pojistných událostí o mnohé jiné nadstandardní služby. Proto je také operativní leasing často nazýván jako full-service leasing. Tento anglický výraz plně vystihuje podstatu operativního leasingu.

Ze shrnutí předchozího vyplývá, že základní funkcí finančního leasingu je funkce pořizovací (u finančního leasingu dochází velmi často k převodu vlastnictví na leasingového nájemce – nájemce si tak předmět leasingu pořídí), kdežto primární funkcí operativního leasingu je funkce uživací (operativní leasing umožňuje nájemci užívání předmětu).

Pro snazší srovnání operativního a finančního leasingu slouží následující tabulka, která přehledně zobrazuje základní charakteristické znaky těchto dvou druhů leasingového financování.

FINANČNÍ LEASING Funkce pořizovací.	OPERATIVNÍ LEASING Funkce uživatelská.
Po ukončení doby nájmu přechod vlastnictví na nájemce.	Po ukončení doby nájmu vlastnická práva obvykle zůstávají pronajímateli.
Smluvně sjednané předkupní právo.	Bez předkupního práva.
Dlouhodobý pronájem.	Krátkodobý až střednědobý pronájem.
Doba pronájmu odpovídá době životnosti.	Doba pronájmu je kratší než doba životnosti.
Nájemce je zodpovědný za opravy a údržbu.	Pronajímatel je zodpovědný za opravy a údržbu.
Nájemce platí pojištění.	Pronajímatel platí pojištění.

Tab. 2.5.1.1 Vzájemná komparace finančního a operativního leasingu.

c) Zpětný leasing

U finančního i u operativního leasingu může dojít také k tomu, že se z nich stane leasing zpětný. Tento druh leasingu se v anglickém jazyce označuje souslovím „buy and lease back“⁷.

Jedná se tedy o specifický typ leasingu, který je založený na zpětném odkupu předmětu leasingu leasingovým pronajímatelem od leasingového nájemce, který je již novým vlastníkem daného předmětu. To znamená, že nový majitel (původní nájemce) prodá zpátky původní předmět leasingu leasingovému pronajímateli, který mu tak poskytne peněžní prostředky. Následně si opět zpátky daný předmět pronajme od leasingového pronajímatele na základě leasingové smlouvy.

Může se jednat o zpětný leasing operativní i zpětný leasing provozní, ale mnohem častější je samozřejmě zpětný leasing finanční.

⁷ FARSKÁ, P.; KAFROŇ, M.; NOVOTNÝ, M. a kol. *Finanční leasing v právní praxi*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 8 s. ISBN 80-7179-836-3.

2.5.2 Leasing podle leasingového nájemce

U tohoto členění leasingu je rozhodujícím kritériem charakter leasingového nájemce. Nájemcem může být jak klasický spotřebitel, podnikatelský subjekt či nevýdělečné organizace. Dle spotřebitele tedy rozdělujeme leasing například na leasing spotřebitelský, leasing podnikatelský a leasing komunální.

a) Spotřebitelský leasing

Spotřebitelský leasing není určen podnikatelům ani nevýdělečným subjektům, mohou ho využívat jen soukromé osoby. Pokud si soukromá osoba zažádá o poskytnutí leasingu, musí leasingové společnosti doložit potřebné doklady, mezi které neodmyslitelně patří potvrzení o výši skutečných příjmů.

Soukromé osoby sice nemohou čerpat výhodu daňových úlev, ale leasing je pro ně i tak atraktivní a to hlavně díky doplňkovým službám, které leasing zahrnuje.

b) Podnikatelský leasing

Tento druh leasingu poskytují leasingové společnosti podnikatelským subjektům, které musí předložit nejen svůj podnikatelský záměr a daňové přiznání z minulého zdaňovacího období, ale také podklady, které dokazují aktuální ekonomickou situaci podniku, marketingový plán a plán reklamy.

Podnikatelé u tohoto typu leasingu čerpají hlavně z výhody, že mohou využívat daňové úlevy.

c) Komunální leasing

Leasingovým nájemcem v případě komunálního leasingu může být jen nevýdělečná organizace. Jedná se například o leasing určený školám, zastupitelstvům měst či obcí, nemocnicím, nadacím a také výchovným nebo vědeckým ústavům. Nevýdělečné organizace stejně jako soukromé osoby nemohou využít daňových výhod, které jsou spojené s leasingovým financováním. Leasing je pro nevýdělečné organizace výhodný z pohledu již zmíněných doplňkových služeb.

2.5.3 Leasing podle leasingového pronajimatele

Členění leasingu podle leasingového pronajimatele je závislé na charakteru tohoto pronajimatele, kdy pronajimatelem může být například bankovní ústav nebo jeho dceřiná společnost. Jedním z druhů leasingu dle tohoto členění je leasing bankovní, ale patří sem také například leasing odbytový.

a) Bankovní leasing

Leasingovým pronajimatelem je u bankovního leasingu buď samotný bankovní ústav, nebo jeho dceřiná společnost. Bankovní leasing zprostředkovávají specializované útvary těchto bank a hlavním důvodem poskytování leasingu je fakt, že z leasingu plyne vyšší výnos než z úvěru, což je dáno leasingovým procentem, které převyšuje úrokové procento.

b) Odbytový leasing

Podstatou tohoto druhu leasingu je, že leasingová společnost má uzavřenou smlouvu s určitým výrobcem či dodavatelem a na jejím základě zajišťuje odbyt jejich produktů či zboží. Tento odbyt vykonává prostřednictvím leasingu, který poskytuje na dané produkty nebo zboží konkrétního výrobce nebo dodavatele.

2.6 Leasingová smlouva

Leasingová smlouva patří z hlediska smluvně závazkových vztahů mezi takzvané nepojmenované (inominátní) smlouvy a to proto, že v českých právních předpisech se pojem leasingová smlouva nevyskytuje. V občanském ani v obchodním zákoníku se tato smlouva typově neupravuje, přesto se smlouva o finančním leasingu přibližuje smlouvě o koupi najaté věci podle obchodního zákoníku. V občanském zákoníku je definovaná smlouva o nájmu, která se podobá smlouvě o operativním leasingu.

Jelikož leasingová smlouva patří mezi tzv. inominační smlouvy, je nutné, „aby smlouva podrobně upravovala práva a povinnosti obou smluvních stran. Z výše uvedeného a samozřejmě také ze značné složitosti leasingového vztahu vyplývá, že leasingové smlouvy jsou uzavírány pravidelně v písemné formě, byť tuto formu zákon (ani občanský, ani obchodní)

výslovně nevyžaduje. Uzavření ústní smlouvy je ovšem obtížně představitelné. Dále je třeba říci, že v oblasti leasingu je velmi časté využívání tzv. formulářových smluv“⁸.

Mezi základní náležitosti leasingové smlouvy patří:

a) určení smluvních stran:

- identifikace poskytovatele leasingu (jméno a příjmení, nebo název, adresa bydliště, nebo sídla, IČ a další údaje),
- identifikace příjemce leasingu (jméno a příjmení, nebo název, adresa bydliště, nebo sídla, IČ a další údaje),
- je vhodné místo leasingového pronajimatele uvést poskytovatele leasingu a to z toho důvodu, že slovo pronajimatel „*totiž v praxi svádí k aplikaci ustanovení o nájemném*“⁹,
- ze stejného důvodu je také lepší místo leasingového nájemce uvést příjemce leasingu,

b) identifikace předmětu leasingu - předmět smlouvy (výrobní číslo, sériové číslo atd.),

c) datum uzavření smlouvy (pokud je datum předání předmětu leasingu odlišné od data uzavření smlouvy, tak i datum předání – tzv. datum účinnosti smlouvy),

d) doba trvání leasingové smlouvy,

e) datum ukončení leasingového vztahu,

f) stanovení cen:

- vstupní cena,
- leasingová cena,
- odkupní cena (pokud po uplynutí doby leasingu dojde k odkupu předmětu leasingu nájemcem),

g) určení leasingových splátek a první mimořádné splátky,

h) stanovení práv a povinností pronajimatele i nájemce (např. kdo může provádět technické zhodnocení a kdo ho může odepisovat, kdo bude platit pojištění předmětu leasingu, kdo má povinnost provádět opravy, určení sankcí pokud dojde k porušení práv nebo nesplnění povinností jak ze strany pronajimatele, tak i nájemce),

i) podmínky, za kterých je možné odstoupit od leasingové smlouvy (lze odstoupit např. dohodou, zničením či odcizením předmětu leasingu),

⁸ FARSKÁ, P.; KAFROŇ, M.; NOVOTNÝ, M. a kol. *Finanční leasing v právní praxi*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 34 s. ISBN 80-7179-836-3.

⁹ FARSKÁ, P.; KAFROŇ, M.; NOVOTNÝ, M. a kol. *Finanční leasing v právní praxi*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 36 s. ISBN 80-7179-836-3.

- j) u finančního leasingu je zapotřebí stanovit **způsob přechodu vlastnických práv** z leasingového pronajimatele na nájemce,
- k) **závěrečná ustanovení**,
- l) **podpis** leasingového pronajimatele i nájemce,
- m) **splátkový kalendář** v příloze.

Aby mohla být leasingová smlouva uzavřena, je zapotřebí doložit mnoho různých dokladů.

Soukromé osoby se musí prokázat občanským průkazem a doložit jeho kopii, potvrzení o výši měsíčního příjmu od zaměstnavatele a také souhlas manželky či manžela s leasingem.

Fyzická osoba, která podniká, musí doložit kopii živnostenského listu, musí se prokázat občanským průkazem a poskytnout jeho kopii, doložit kopii daňového přiznání, výpis z bankovního účtu, přehled o příjmech a výdajích a také výkaz o majetku a závazcích.

U právnických osob se jedná například o výpis z obchodního rejstříku, účetní uzávěrku, výpis z bankovního účtu, cash-flow, přehled úvěrů a půjček.

3 Účetní a daňové aspekty leasingu

Díky relativně jednoduchému uzavření leasingové smlouvy patří leasing mezi nejoblíbenější metody financování. K této oblíbenosti přispívá také fakt, že hrazené leasingové nájemné je při splnění podmínek stanovených zákonem o daních z příjmů daňově uznatelným výdajem a to i přesto, že v posledních letech došlo prostřednictvím novel k snížení daňové výhodnosti leasingu.

3.1 Základní parametry leasingu

Základními parametry leasingu jsou pořizovací cena, akontace, sjednané nájemné, cena leasingu, kupní cena a leasingový koeficient. Tyto parametry jsou důležité, protože slouží jako kritéria pro výběr nejvhodnějšího poskytovatele leasingu.

a) Pořizovací cena

Pořizovací cena je vstupní cena předmětu leasingu u leasingového pronajimatele.

b) Akontace

Již bylo zmíněno, že akontace je první zvýšená splátka leasingového nájemného, kterou plátí nájemce po uzavření leasingové smlouvy leasingovému pronajimateli.

Výše první zvýšené splátky se odvíjí z pořizovací ceny předmětu leasingu a určí si ji sám leasingový nájemce. Akontace se pohybuje nejčastěji v rozmezí od 0% až do 70% z pořizovací ceny předmětu.

Pro výpočet první zvýšené splátky se používá následující vzorec.

$$A = \% \text{ z PC}$$

(3.1.1)

A akontace

% 0 – 70%

PC pořizovací cena

c) Sjednané nájemné

Sjednané nájemné mezi leasingovým pronajimatelem a leasingovým nájemcem je uvedeno v leasingové smlouvě. Jeho výše závisí na výši první zvýšené leasingové splátky, protože čím větší akontace, tím menší leasingová splátka. Tato závislost vyplývá i z následujícího vzorce.

$$N = (PC - A) * \{(1 + i)^n / [(1 + i)^n - 1]\} \quad (3.1.2)$$

N sjednané nájemné

PC..... pořizovací cena

A akontace

i úroková míra

n sjednaná doba nájemného

d) Cena leasingu

Cena leasingu je souhrnná částka, kterou v konečném důsledku zaplatí leasingový nájemce leasingovému pronajimateli za jeho služby. Je placena v pravidelných splátkách, které mohou být měsíční, čtvrtletní nebo také roční.

Součástí ceny leasingu je pořizovací cena předmětu, ale také i ostatní náklady, které musel leasingový pronajimatel vynaložit na pořízení předmětu leasingu (například úroky z úvěru, který si leasingový nájemce vzal na pořízení předmětu leasingu) a zisk (leasingová marže) pro pronajimatele. Výslednou cenu finančního leasingu zjistíme podle následujícího vztahu.

$$CL = A + \sum N + KC \quad (3.1.3)$$

CL cena leasingu

A akontace

$\sum N$ suma sjednaného nájemného

KC kupní cena

Výslednou cenu provozního leasingu lze vypočítat podle následujícího vzorce.

$$CL = A + \sum N \quad (3.1.4)$$

CL cena leasingu

A akontace

ΣN suma sjednaného nájemného

U provozního leasingu se neuvažuje o kupní ceně, protože u tohoto druhu financování nedochází po ukončení leasingové smlouvy k odkupu předmětu leasingu nájemcem.

e) Kupní cena

Kupní cena je částka, kterou zaplatí leasingový nájemce u finančního leasingu proto, aby došlo k převodu vlastnických práv z pronajimatele na jeho osobu. Tato kupní cena je většinou dána již v samotné leasingové smlouvě.

f) Leasingový koeficient

Leasingový koeficient nebo také koeficient navýšení vyjadřuje, o kolik leasingový nájemce zaplatí víc, než kdyby si danou věc pořídil za hotové, tzn. o kolik je leasingová cena vyšší, než pořizovací cena.

Leasingový koeficient je jedno z kritérií pro výběr leasingového pronajimatele (leasingové společnosti) - čím je leasingový koeficient nižší, tím je to pro leasingového nájemce výhodnější.

Leasingový koeficient je dán tímto vztahem.

$$k = CL / PC \quad (3.1.5)$$

k leasingový koeficient

CL cena leasingu

PC pořizovací cena

3.2 Účetní aspekty

Tato kapitola se zabývá účtováním leasingu jak u leasingového nájemce, tak i u leasingového pronajimatele. Samotné účtování je velice důležité pro následné uznání

leasingových splátek jako daňově uznatelných nákladů, které tak sníží základ daně a tedy i daňovou povinnost, a to z důvodu nutnosti časového rozlišení těchto splátek.

V této části, která se věnuje účtování, jsou použity účty účtového rozvrhu, který je uveden v příloze č. 1.

3.2.1 Pořízení předmětu leasingu a jeho odpisování

Předmět leasingu si sice vybírá sám leasingový nájemce, ale pořizuje ho leasingový pronajímatel do svého vlastnictví jako kterýkoli jiný majetek.

Předmět leasingu má pronajímatel v rozvaze po celou dobu trvání leasingové smlouvy. Tento majetek pak odpisuje rovněž leasingový pronajímatel, a to proto, že odepisovat majetek je oprávněn výhradně jen jeho vlastník.

Leasingový pronajímatel odepisuje předmět leasingu na základě odpisového plánu. Pro větší přehlednost je vhodné analyticky rozlišit od sebe majetek, který je určen k leasingu a majetek, který požívá sám leasingový pronajímatel.

Doba odpisování majetku dle zákona o daních z příjmů (§ 30 odstavec 1) velmi často odpovídá době trvání leasingové smlouvy a to z důvodu uplatnění daňových odpisů.

Leasingový nájemce zachytí předmět leasingu, který je mu přenechán do užívání, pouze do podrozvahové evidence.

Po té, co leasingový nájemce zařadí předmět leasingu do užívání, může leasingový pronajímatel začít s odepisováním tohoto majetku.

Pokud jsou účetní odpisy odlišné od odpisů daňových, je třeba pro účely výpočtu daně z příjmu upravit výsledek hospodaření o tento rozdíl. Jedná se buď o přičitatelné položky (pokud jsou účetní odpisy větší, než daňové odpisy), nebo o položky odčitatelné (pokud jsou účetní odpisy menší, než daňové odpisy).

Pořízení předmětu leasingu a jeho odepisování je zobrazeno v následujícím jednoduchém příkladě.

Příklad:

Leasingová společnost na konci roku 2010 pořídila předmět leasingu, který je zařazen do 1. odpisové skupiny. Pořizovací cena tohoto předmětu je ve výši 510 000 Kč a leasingová společnost ji uhradila z běžného účtu. Leasingová společnost odepisuje z pořizovací ceny. Účetní odpisy (36 měsíců) jsou rovnoměrné, daňové odpisy jsou zrychlené.

Tento předmět pronajala na základě uzavřené leasingové smlouvy leasingovému nájemci. Doba trvání leasingové smlouvy jsou 3 roky. Celková leasingová cena, kterou určil leasingový pronajimatel, je 660 000 Kč.

Leasingový pronajimatel účtuje takto:

1. pořízení předmětu dle výpisu z běžného účtu (dále jen VBÚ) 510 000 Kč (042 / 221)
2. zařazení předmětu do užívání 510 000 Kč (022 / 042)
3. odpis za první rok $510\,000 : 3 = 170\,000\text{ Kč}$ (551 / 082)
4. vydaná faktura (dále jen FAV) za poskytnutý leasing za první rok
 $660\,000 : 3 = 220\,000\text{ Kč}$ (378 / 602)
5. úhrada FAV od leasingového nájemce dle VBÚ 220 000 Kč (221 / 378)

221 – Bankovní účet		042 – Pořízení DHM		022 – SMV	
5) 220 000	1) 510 000	1) 510 000	2) 510 000	2) 510 000	
082 – Oprávky k SMV		551 – Odpisy DNHM			
	3) 170 000	3) 170 000			
602 – Tržby z prodeje služeb		378 – Jiné pohledávky			
	4) 220 000	4) 220 000	5) 220 000		

V dalších letech účtuje leasingový pronajimatel obdobně. Pokud je však k datu účetní závěrky zjištěn rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy, musí se účetní výsledek hospodaření upravit o přičitatelné nebo odčitatelné položky.

Leasingový nájemce účtuje takto:

1. zařazení předmětu leasingu do podrozvahové evidence (po ukončení leasingu dojde k vyřazení předmětu z podrozvahové evidence ve stejné částce)
 $660\,000\text{ Kč}$ (750 / -)

2. přijatá faktura (dále jen FAP) za nájemné za leasing v prvním roce

$$660\,000 : 3 = 220\,000 \text{ Kč} \quad (518 / 379)$$

3. úhrada nájemného dle VBÚ

$$220\,000 \text{ Kč} \quad (379 / 221)$$

750 – Podrozvahová evidence – najatý majetek					
1) 660 000					
		221 – Bankovní účet		379 – Jiné závazky	
		3) 220 000		3) 220 000	2) 220 000
				518 – Ostatní služby	
				2) 220 000	

Stejným způsobem účtuje nájemce po celou dobu trvání leasingové smlouvy. V příloze k účetní závěrce musí nájemce uvést majetek, který si pořídil prostřednictvím leasingu, také výši již splacených splátek, zůstatkovou hodnotu ještě neuhrazených splátek a také celkovou leasingovou cenu předmětu leasingu. Z tohoto důvodu musí mít tyto údaje zachyceny v podrozvahové evidenci.

3.2.2 Zásada časového rozlišení

Leasingové splátky je možno hradit rovnoměrně bez předem poskytnuté jednorázové úhrady nájemného, nebo rovnoměrně s předem poskytnutou jednorázovou úhradou nájemného, nebo nerovnoměrně.

U leasingového nájemného, které je placeno jednou ze dvou posledních možností, je nutné brát v potaz i takzvanou zásadu časového rozlišení, která spočívá v tom, že jako daňový výdaj lze u nájemce vykázat pouze část nájemného, která se daného zdaňovacího období skutečně týká. Podobně se zásada časového rozlišení aplikuje i na pronajimatele, jen s tím rozdílem, že u pronajimatele se nejedná o výdaje, ale o výnosy.

Časové rozlišení se provádí prostřednictvím přechodných účtů aktiv a pasiv. U pronajimatele prostřednictvím položky Výnosy příštích období (dále jen VPO) a u nájemce prostřednictvím položky Náklady příštích období (dále jen NPO).

Pokud nájemce poskytne předem jednorázovou úhradu nájemného, je zřejmé, že celá tato částka nesouvisí s běžným obdobím (část této částky souvisí s příštími obdobími). Proto tuto částku musí nájemce zaúčtovat na účet Náklady příštích období (účet 381). Do nákladů běžného období se tato částka postupně rozpouští prostřednictvím účtu Ostatní služby (účet 518). Zbylé nájemné, které je nájemci fakturováno postupně se účtuje přímo na účet Ostatní služby.

U leasingového pronajimatele se přijaté nájemné od nájemce účtuje podobně, jen se místo účtu NPO použije účet VPO a místo účtu Ostatní služby se použije účet Tržby z prodeje služeb (účet 602).

Prakticky se zásada časového rozlišení provádí tak, že se sečtou veškeré leasingové splátky a tato suma se následně vydělí počtem měsíců (respektive počtem dnů), po které trvá leasingová smlouva. Toto zjištěné číslo se pak vynásobí počtem měsíců (respektive počtem dnů), po které v daném zdaňovací období trvala leasingová smlouva. To, jestli daný výpočet provedeme za pomoci měsíců či dnů, ovlivní konečnou přesnost výsledku. Z toho vyplývá, že časové rozlišení se provádí s přesností na dny či kalendářní měsíce.

Tuto povinnost má nájemce i pronajimatel, pokud vedou účetnictví. Pokud nájemce vede daňovou evidenci, má tuto povinnost pouze v případě, že se jedná o finanční leasing (u operativního leasingu tuto povinnost nemá). Pronajimatel, který vede daňovou evidenci, nemusí plnit zásadu časového rozlišení ani u finančního leasingu ani u leasingu operativního.

Problematikou časového rozlišení se zabývá následující příklad.

Příklad:

5. ledna 2010 byla uzavřena smlouva o leasingu, kdy leasingová cena předmětu leasingu je v této smlouvě stanovena ve výši 300 000 Kč. Doba trvání leasingové smlouvy jsou 3 roky a leasingový nájemce se zavázal zaplatit jednorázové nájemné ve výši 30% z leasingové ceny tohoto předmětu. Zbytek leasingové ceny bude splacen v pravidelných čtvrtletních splátkách. Pořizovací cena předmětu leasingu je 250 000 Kč a tento předmět je zařazen do první odpisové skupiny.

Leasingový pronajimatel účtuje takto:

1. přijaté jednorázové nájemné od nájemce dle VBÚ

$$30\% \text{ z } 300\,000 = 90\,000 \text{ Kč} \quad (221 / 384)$$

2. poměrná část jednorázového nájemného zaúčtována do výnosů

$$90\,000 : 3 = 30\,000 \text{ Kč} \quad (384 / 602)$$

3. FAV na leasingové nájemné za první čtvrtletí

$$(300\,000 - 90\,000) : 3 : 12 * 3 = 17\,500 \text{ Kč} \quad (378 / 602)$$

4. přijaté nájemné za první čtvrtletí od nájemce dle VBÚ $17\,500 \text{ Kč} \quad (221 / 378)$

602 – Tržby za prodej služeb		384 – VPO		221 – Bankovní účet	
	2) 30 000	2) 30 000	1) 90 000	1) 90 000	
	3) 17 500			4) 17 500	
378 – Jiné pohledávky					
3) 17 500	4) 17 500				

Leasingový nájemce účtuje takto:

1. zařazení předmětu leasingu do podrozvahové evidence (po ukončení leasingu vyřazení předmětu z podrozvahové evidence)

$$300\,000 \text{ Kč} \quad (750 / -)$$

2. zaplacení jednorázového nájemného dle VBÚ (30%) $90\,000 \text{ Kč} \quad (381 / 221)$

3. poměrná část jednorázového nájemného zaúčtována do nákladů

$$90\,000 : 3 = 30\,000 \text{ Kč} \quad (518 / 381)$$

4. FAP na nájemné za první čtvrtletí

$$(300\,000 - 90\,000) : 3 : 12 * 3 = 17\,500 \text{ Kč} \quad (518 / 379)$$

5. zaplacené nájemné za první čtvrtletí podle VBÚ $17\,500 \text{ Kč} \quad (379 / 221)$

750 – PE – najatý majetek		381 – NPO		518 – Ostatní služby	
1) 300 000		2) 90 000	3) 30 000	3) 30 000	
				4) 17 500	
379 – Jiné závazky		221 – Bankovní účet			
5) 17 500	4) 17 500		2) 90 000		
			5) 17 500		

3.2.3 Vlastnické právo k předmětu leasingu po ukončení leasingové smlouvy

Po řádném ukončení leasingové smlouvy může, ale také nemusí dojít k přechodu vlastnického práva k předmětu leasingu. To, jestli vlastnické právo k tomuto předmětu bude dále náležet leasingovému pronajimateli, nebo zda dojde k převodu tohoto práva na nájemce, závisí zejména na tom, o jaký druh leasingu se jedná. Pokud jde o leasing operativní, tak vlastnické právo zůstává pronajimateli, pokud se však jedná o leasing finanční, dojde k převodu tohoto práva na leasingového nájemce.

K převodu vlastnictví na nájemce může dojít jen po řádném ukončení finančního leasingu, také jen pokud nájemce uhradil veškeré leasingové splátky a pokud uzavřel s pronajimatelem smlouvu o koupi najaté věci.

Existují tři možnosti převzetí daného předmětu do vlastnictví nájemce. Nájemce může nabýt vlastnické právo bezplatně, a to pokud je daný předmět u pronajmatele již zcela odepsán a sám pronajimatel nepožaduje žádnou kupní cenu.

Nájemce může do svého vlastnictví předmět ukončeného finančního leasingu převést také po zaplacení tzv. symbolické ceny. Symbolická cena je vlastně kupní cena, která je nižší než je výše ocenění pro zařazení předmětu do DHM, kterou si stanoví sám nájemce. Pokud tato cena odpovídá částce ocenění pro zařazení předmětu do DHM, kterou si stanoví sám nájemce, jedná se o klasickou kupní cenu.

Po ukončení smlouvy o finančním leasingu účtuje pronajimatel úplatné, ale i bezúplatné předání předmětu nájemci, stejně jako jakékoli jiné vyřazení DHM z důvodu prodeje.

U nájemce je účtování o trochu složitější. To, jak bude nájemce účtovat, se odvíjí od výše kupní ceny.

Pokud je kupní cena nulová, jedná se o bezplatné pořízení majetku. Takový majetek je už plně odepsán, a proto ho nájemce již neodepisuje. Nájemce tento majetek ocení reprodukční pořizovací cenou (dále jen RPC) a pokud tato cena odpovídá ocenění pro zařazení majetku do DNHM, vykazuje se tento majetek v rozvaze v zůstatkové ceně (dále jen ZC), která je nulová (majetek je již plně odepsán).

Jestli je při úplatném převzetí předmětu leasingu jeho kupní cena nižší než je hranice pro zařazení majetku do DHM, účtuje se takové převzetí jako pořízení zásob.

Z pohledu ZDP je rozhodující hranicí pro DHM 40 000 Kč. Pokud je kupní cena menší než 40 000 Kč, jedná se o jednorázový náklad. Pokud je ale kupní cena vyšší než tato hranice, musí se daný předmět odepisovat.

Bezplatné převzetí předmětu leasingu zobrazuje následující příklad.

Příklad:

Po ukončení finančního leasingu zařadil leasingový nájemce do svého majetku předmět leasingu. Leasingová cena je ve výši 650 000 Kč, reprodukční pořizovací cena tohoto předmětu činí 150 000 Kč, pořizovací cena činí 500 000 Kč a leasingový pronajímatel tento předmět již zcela odepsal. Nájemce neuhradil žádné náklady související s předmětem leasingu.

Leasingový pronajímatel účtuje takto:

1. vyřazení majetku v PC (k zúčtování ZC nedojde, protože je majetek plně odepsán, ZC je rovna nule) *500 000 Kč (082 / 022)*

022 – SMV		082 – Oprávky k SMV	
PS 500 000			PS 500 000
	1) 500 000	1) 500 000	
KS 0			KS 0

Leasingový nájemce účtuje takto:

1. bezplatné pořízení předmětu leasingu (RPC) *150 000 Kč (022 / 082)*
2. zrušení účtu najatý majetek (podrozvahová evidence) – majetek již není najatý, jedná se o majetek ve vlastnictví bývalého leasingového nájemce (vyřazení z podrozvahové evidence,

na počátku leasingového vztahu bylo provedeno zařazení do podrozvahové evidence ve stejné částce) 650 000Kč (- / 750)

082 – Oprávky k SMV		022 – SMV	
	1) 150 000	1) 150 000	
750 – Podrozvahová evidence – najatý majetek			
PS 650 000	2) 650 000		
KS 0			

Pokud předmět leasingu byl pořízen bezplatně, musí si nájemce dát pozor na to, jestli neuhradil některé náklady (může se jednat i o technické zhodnocení provedené se souhlasem pronajimatele), které souvisí s předmětem leasingu. Pokud by tomu tak bylo a suma těchto nákladů by převýšila ocenění pro zařazení do DNHM (stanovené nájemcem), nemohl by nájemce tuto částku zaúčtovat na žádný z nákladových účtů. Tuto částku musí nájemce totiž evidovat na zvláštním analytickém účtu k DNHM.

Pokud suma těchto nákladů nepřevýší ocenění pro zařazení do DNHM (stanovené nájemcem), ale zároveň však převýší částku stanovenou v ZDP pro DNHM a nájemce si chce tyto náklady uplatnit z daňového hlediska, musí i tuto částku zaevidovat na zvláštní analytický účet k DNHM.

Náklady, které souvisí s předmětem leasingu a hradil je nájemce, zaúčtované na zvláštní analytické účty k DNHM pak nájemce odepisuje. Po ukončení finančního leasingu se kupní cena předmětu zvýší o sumu těchto zvláštních analytických účtů, a pokud ještě tyto náklady nebyly zcela odepsány, pokračuje se dále v jejich odepisování.

3.3 Daňové aspekty

Tato kapitola se zaměřuje na vymezení leasingu z pohledu daňového a to hlavně z pohledu zákona o daních z příjmů a zákona o dani z přidané hodnoty.

V zákoně o daních z příjmu nenalezneme žádnou definici ať už finančního leasingu, či leasingu operativního. V tomto zákoně jsou pouze stanoveny podmínky, při jejichž splnění je možné považovat leasingové splátky za daňově uznatelný náklad (výdaj).

ZDP chápe finanční leasing jako finanční pronájem s následnou koupí najatého hmotného majetku. Operativní leasing je pro potřeby ZDP posuzován pouze jako nájem, po jehož ukončení nedochází k převodu vlastnického práva k předmětu leasingu na nájemce.

V této části jsou vymezeny základní daňové aspekty leasingu, které jsou následně prakticky využity v případové studii.

3.3.1 Leasingové nájemné a zákon o daních z příjmů

Nespornou výhodou leasingového financování je to, že pokud jsou splněny podmínky, které jsou stanoveny v ZDP, jsou poplatky spojené s uzavřením leasingové smlouvy i placené leasingové nájemné v plné výši daňově uznatelnými náklady (výdaji) na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů.

Pokud jsou tedy leasingové splátky daňově uznatelným nákladem, může si leasingový nájemce o jejich výši snížit základ daně, a tak dosáhnout nižší daňové povinnosti. Dochází tak k daňové úspoře nazývané také jako leasingový daňový štít. Tuto úsporu lze vypočítat podle následujícího vztahu.

$$D\check{S} = LS * d\%$$
(3.3.1.1)

DŠ..... daňový štít

LS leasingové splátky

d% sazba daně z příjmu

Pro to, aby bylo leasingové nájemné daňově uznatelným nákladem (výdajem), je potřeba splnit obecné a zároveň i speciální podmínky, které jsou určené jen pro leasing.

a) Obecné podmínky

Jednou z těchto obecných podmínek je skutečnost, že předmět leasingu musí nájemce používat pro svou podnikatelskou činnost. Pokud je tento předmět používán k podnikatelské činnosti, ale zároveň je rovněž používán pro soukromé účely, jsou leasingové

splátky sice daňově uznatelným nákladem (výdajem), ale jen v poměrné části a to podle toho, v jakém rozsahu je tento předmět používán pro podnikatelskou činnost a v jakém rozsahu je používán k soukromým účelům.

Další obecnou podmínkou pro to, aby bylo možné zahrnout leasingové nájemné do daňově uznatelných nákladů (výdajů), je takzvaná zásada časového rozlišení. Po splnění této podmínky, která již byla vysvětlena výše, můžeme leasingové nájemné zahrnout do daňově uznatelných nákladů (výdajů).

b) Speciální podmínky

Finanční leasing

Tyto podmínky u finančního leasingu (finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku) konkrétně stanovuje § 24 odst. 4 ZDP.

Jedná se zejména o podmínku, že doba nájmu movité věci trvá minimálně po dobu odepisování stanovenou v zákoně o daních z příjmu, přitom u majetku zařazeného do druhé nebo třetí odpisové skupiny lze tuto dobu zkrátit o 6 měsíců. Pokud je předmětem nájmu nemovitost, musí doba nájmu trvat minimálně 30 let. Tato doba nájmu se začíná počítat ode dne, kdy předmět nájmu byl předán nájemci.

To, jak dlouho bude trvat doba nájmu, se tedy přibližně odvozuje od doby odpisování konkrétního předmětu nájmu. Jednotlivé odpisové skupiny a jejich doba odpisování se nachází v následující tabulce.

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Tab. 3.3.1.1 Odpisové skupiny a doba odpisování.

Další podmínkou je, že po ukončení doby nájmu dochází k převodu vlastnických práv k předmětu nájmu z pronajimatele na nájemce, a že kupní cena tohoto předmětu nájmu není vyšší, než je zůstatková cena při rovnoměrném odpisování. Pokud by však předmět nájmu byl již plně odepsán a zůstatková cena by byla rovna nule, tak tato podmínka neplatí – odkupní cena pak může být jakákoli.

Poslední nutnou podmínkou pro to, aby bylo placené leasingové nájemné daňově uznatelným nákladem, je to, že po ukončení doby nájmu musí nájemce předmět nájmu zahrnout do svého obchodního majetku.

Pokud některá z těchto podmínek není splněna, nemůže být placené nájemné zahrnuto do daňově uznatelných nákladů (výdajů), protože se jedná o daňově neuznatelné náklady (výdaje). Jedná se například o situaci, kdy podnikatel přeruší své podnikání před řádným ukončením leasingu. V tomto případě tedy nedojde ke splnění zákonem stanovené podmínky zařazení majetku po ukončení leasingu do svého obchodního majetku. Tento podnikatel pak musí následně dodanit leasingové nájemné, které si zahrnul do daňově uznatelných výdajů.

Do 30. června 2010 bylo možné uzavírat leasingové smlouvy na tzv. mimořádný leasing. Tento druh leasingu se vztahuje k takovému majetku, na který bylo možné uplatnit mimořádné odpisy. Toto opatření bylo součástí tzv. protikrizového balíčku. Výhodou pro leasingového nájemce u tohoto leasingu je fakt, že je možné uplatnit leasingové nájemné do daňových nákladů (výdajů) v mnohem kratší době. Doba nájmu u tohoto typu leasingu trvá buď 12 měsíců, nebo 24 měsíců podle toho o jaký druh majetku se jedná.

Nájem trvající po dobu 12 měsíců se týká majetku v první odpisové skupině, u kterého je pronajimatel prvním vlastníkem a pronajimatel tento majetek pořídil v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010. U majetku, který je zařazen do druhé odpisové skupiny a zároveň je pronajimatel prvním vlastníkem a pořídil tento majetek v období od 1. ledna 2009 až do 30. června 2010, trvá leasing 24 měsíců. U obou odpisových skupin také platí, že leasingové smlouvy museli být uzavřeny po 20. červenci 2009 (20. července 2009 totiž nabyl účinnosti zákon č. 216/2009 Sb., který je součástí protikrizového balíčku, a který umožňuje mimořádné odpisy a mimořádný leasing.)

Pro to, aby bylo toto leasingové nájemné daňově uznatelným nákladem (výdajem), je nutné splnit i další dvě, již zmíněné podmínky. A to, že po ukončení leasingu dojde k přechodu vlastnických práv, a že tento předmět bude zahrnut do obchodního majetku původního nájemce.

Operativní leasing

Z hlediska zákona o daních z příjmů se operativní leasing považuje za nájem a to podle § 24 odst. 2 písm. h). Tento zákon, ale odkazuje i na zákon o účetnictví, ve kterém je stanoveno, že pokud poplatník vede účetnictví, musí toto leasingové nájemné, aby bylo uznáno jako daňově uznatelný náklad, časově a věcně rozlišit, pokud však poplatník vede daňovou evidenci, nemusí být toto dodrženo, pouze stačí, pokud je leasingové nájemné zapláceno.

Po ukončení operativního leasingu většinou dochází k vrácení předmětu leasingu leasingovému pronajimateli. Může se však také stát, že leasingový nájemce chce tento předmět leasingu od leasingového nájemce odkoupit. V takovém případě, aby bylo možné zahrnout leasingové nájemné do daňově uznatelných nákladů, se postupuje podle ZDP a to dle § 24 odst. 5. V tomto odstavci je stanoveno, že leasingové nájemné je považováno za daňově uznatelné, pokud kupní cena není nižší než:

- zůstatková cena předmětu nájmu při uplatnění rovnoměrného odpisování ze vstupní ceny u leasingového pronajimatele za dobu, po kterou mohl být tento majetek odpisován (u osobních automobilů je to vstupní cena včetně DPH),
- cena pozemku, která je zjištěná dle platných předpisů ke dni nabytí pozemku,
- cena zjištěná dle zvláštních předpisů ke dni sjednání kupní smlouvy u majetku, který je vyřazen z odpisování.

3.3.2 Odpisy a technického zhodnocení dle zákona o daních z příjmů

Do daňově uznatelných nákladů nelze u leasingového nájemce zahrnout odpisy předmětu leasingu a to proto, že právo odpisovat předmět leasingu má výhradně jeho vlastník tedy leasingový pronajimatel.

Výjimkou je ten předmět leasingu, který je nehmotným majetkem. U tohoto typu majetku je dle § 32a odst. 3 ZDP povoleno, že ho může odpisovat i leasingový nájemce, který nabyt právo užívání k tomuto předmětu leasingu za úplatu. „*V tomto případě je pak v § 32a odst. 4 ZDP určeno, že nájemce odpisuje takový pronajatý nehmotný majetek rovnoměrně po celou dobu odpisování a u nehmotného majetku, ke kterému má poplatník právo užívání na dobu určitou, odpis vypočte jako poměr vstupní ceny a doby sjednané smlouvou.*“¹⁰

¹⁰ VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 20 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

Technické zhodnocení může odpisovat leasingový nájemce, ale pouze za předpokladu, že je to dohodnuto a stanoveno v písemné smlouvě mezi pronajimatelem a nájemcem, dále, že je toto technické zhodnocení hrazeno nájemcem a zároveň v úhrnu přesahuje částku 40 000 Kč a také nesmí pronajimatel navýšit o hodnotu tohoto technického zhodnocení vstupní cenu předmětu leasingu. Pokud bude leasingový nájemce odpisovat technické zhodnocení provedené na předmětu leasingu, musí toto technické zhodnocení zařadit do té odpisové skupiny, do které patří předmět leasingu u pronajimatele. Pokud po ukončení doby nájmu bude zůstatková cena rovna nule, nedochází u pronajimatele k nepeněžnímu plnění, ale pokud technické zhodnocení není plně odepsáno u nájemce, dochází u pronajimatele k nepeněžnímu plnění. To pro pronajimatele znamená, že pokud vede účetnictví, musí tuto situaci zaúčtovat jako daňový výnos proti zvýšení vstupní ceny předmětu nájmu. Pokud pronajimatel vede daňovou evidenci, rovněž musí zvýšit vstupní cenu předmětu nájmu a také musí o toto zvýšení navýšit i své daňové příjmy.

3.3.3 Opravy předmětu leasingu a zákon o daních z příjmů

Opravy předmětu leasingu většinou provádí jeho vlastník tedy pronajimatel. V tomto případě se jedná o daňově uznatelný náklad (výdaj) vždy.

Pokud ale provádí opravy předmětu leasingu nájemce, musí být splněny určité podmínky pro to, aby byly výdaje na tyto opravy pro nájemce daňově uznatelným nákladem (výdajem).

Mezi tyto podmínky patří:

- nájemce musí mít povinnost provádět opravy na předmětu leasingu (tato povinnost vyplývá z leasingové smlouvy),
- oprava nesmí být provedena nad rámec nájemného,
- může se jednat o opravu jako kompenzaci nájemného (musí s tím souhlasit pronajimatel a musí být dodržena zásada časového rozlišení).

3.3.4 Leasing a zákon o dani z přidané hodnoty

Do 1. 1. 2009 se ZDPH zmiňoval o leasingu jako o pronájmu, od tohoto dne se však v tomto zákoně uvádí dva pojmy a to dodání zboží a poskytnutí služby.

Dodání zboží vlastně vyjadřuje povinnost leasingového nájemce odkoupit předmět leasingu po řádném ukončení leasingové smlouvy. Tato situace se bude posuzovat obdobně jako finanční leasing.

Poskytnutí služby neznamena povinnost nájemce odkoupit předmět leasingu, ale znamená právo tohoto nájemce odkoupit tento předmět. V tomto případě budeme postupovat obdobně jako u operativního leasingu.

Rozdíl mezi těmito dvěma pojmy spočívá také ve způsobu placení daně z přidané hodnoty (dále jen DPH). Pokud se jedná o dodání zboží, platí se tato daň jednorázově na počátku leasingu a jedná se o tzv. celkové plnění. Za den zdanitelného plnění je považován den přenechání předmětu leasingu, nebo den, kdy byla přijata platba, pokud tento den nastal dříve než den přenechání předmětu. Do 15 dnů má nájemce povinnost vystavit daňový doklad na DPH z celé částky leasingu (z leasingové ceny). Tímto daňovým dokladem tedy není splátkový kalendář.

Platby DPH odpovídají splátkám v splátkovém kalendáři, pokud se jedná o poskytnutí služby. U poskytnutí služby se jedná o tzv. dílčí plnění, kdy DPH se odvádí z jednotlivých splátek postupně.

Z pohledu leasingové společnosti je výhodnější uzavírat smlouvy o operativním leasingu, tedy smlouvy o poskytnutí služby, protože bude DPH odvádět postupně dle jednotlivých splátek.

3.4 Shrnutí účetních a daňových aspektů leasingu

Je zřejmé, že všechny dílčí operace v průběhu leasingu je nutné zachytit v účetnictví, ale je také velmi důležité zhodnotit i daňové dopady těchto operací.

Velmi zjednodušeně lze říci, že veškeré náklady vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů jsou daňově uznatelným nákladem. Je nutné však brát v potaz i to, jestli je daný předmět leasingu používán jen k podnikatelské činnosti, nebo zda se používá i pro soukromé účely, v takovém případě je třeba tyto náklady krátit dle poměru využití předmětu pro podnikatelské a pro soukromé účely.

Pokud se zjistí, že nebyly dodrženy zákonem stanovené podmínky pro daňové uznání nákladů, je třeba provést dodanění.

Z hlediska ZDPH má leasingový nájemce nárok na odpočet daně u jakékoli leasingové smlouvy.

4 Případová studie

V této části bakalářské práce jsou využity získané teoretické znalosti účetních a daňových aspektů leasingu pro řešení souhrnného modelového příkladu. Tento praktický modelový příklad se odvíjí od spolupráce se společností XaaX, s.r.o.¹¹ Na základě získaných informací o této společnosti bude provedena analýza a také návrh optimálního nastavení financování užitkového, nákladního a osobního automobilu prostřednictvím leasingu.

To, jak by měl být konkrétní leasing pro společnost nastaven, se odvíjí od jeho administrativní a účetní náročnosti. Proto bude potřeba nastavit leasing tak, aby měl co nejnižší administrativní i účetní náročnost a aby byl pro danou společnost (tedy leasingového nájemce) co nejvýhodnější.

Předmětem podnikání společnosti Xaax, s.r.o. je výroba a prodej pekárenských a cukrárenských výrobků. Tato společnost byla založena v roce 1995 a vlastní jí 5 společníků. Společnost vyrábí velice široký pekařský i cukrářský sortiment. Společnost se v posledních letech velmi zajímá o výrobu takzvaného bezlepkového pečiva, díky kterému se této společnosti velmi zvýšily tržby. Společnost má také síť svých prodejen a vlastní i vozový park. V společnosti pracuje přibližně 200 zaměstnanců a společnost již několikrát využívala financování prostřednictvím leasingu.

V minulém roce společnost dosáhla tržeb ve výši 55 mil. Kč a vzhledem k tomu, že v posledních letech vzrostl zájem o výrobky této pekárny, rozhodla se tato společnost pro rozšíření provozu a také svého vozového parku.

Společnost je plátcem DPH a kvůli určitým aspektům nemá možnost získat nový bankovní úvěr. Proto se tato společnost rozhodla pro financování svých podnikových potřeb prostřednictvím leasingu. Vzhledem k tomu, že společnost již po několikáté využívá leasingové financování, je z pohledu leasingového nájemce považovaná za velmi spolehlivého klienta, a proto se bude leasingová společnost snažit co nejvíce vyhovět prioritám, požadavkům a podmínkám této společnosti.

Společnost XaaX, s.r.o. musí leasingové společnosti před uzavřením leasingových smluv předložit vyplněnou žádost o uzavření leasingové smlouvy, výpis z obchodního rejstříku, aktuální rozvahu, výkaz zisku a ztráty, účetní závěrku a výroční zprávu za poslední účetní období a také daňové přiznání za poslední zdaňovací období.

¹¹ Tato společnost si nepřála být jmenována, proto v této práci uvádím fiktivní firmu XaaX, s.r.o.

4.1 Návrh leasingu nákladního automobilu

Společnost XaaX, s.r.o. chce rozšířit svůj provoz a také zvýšit dodávku svých výrobků nejen do svých firemních prodejen, ale i do jiných obchodních řetězců, proto se rozhodla rozšířit svůj vozový park o jeden nákladní automobil Iveco Daily 65C18/P (izotermická skříň). Vstupní cena tohoto nákladního automobilu je u leasingového pronajimatele ve výši 900 000 Kč včetně DPH.

Na základě požadavků společnosti XaaX, s.r.o., které jsou uvedeny níže, bude navrženo optimální nastavení leasingové smlouvy.

Mezi základní priority společnosti patří požadavek toho, aby nákladní automobil po ukončení leasingové smlouvy přešel do jejího vlastnictví. Z tohoto důvodu je pro danou společnost vhodné uzavřít smlouvu o finančním leasingu neboli smlouvu o finančním pronájmu s následnou koupí najatého majetku.

Jelikož tato společnost také chce, aby byl leasing pro ni co nejvýhodnější, bude se snažit o to, aby bylo možné leasingové splátky zahrnout do daňově uznatelných nákladů. Proto je potřeba splnit minimální dobu trvání leasingové smlouvy. Nákladní automobily patří do druhé odpisové skupiny a pro tuto odpisovou skupinu platí zákonná podmínka pro uznání leasingových splátek do daňově uznatelných nákladů taková, že trvání leasingu musí odpovídat době odepisování. V tomto případě je doba odepisování stanovena na 5 let dle zákona o daních z příjmů. Zákon o daních z příjmů dovoluje tuto dobu u druhé odpisové skupiny snížit o 6 měsíců tedy na 54 měsíců. Vzhledem k administrativně jednoduššímu postupu je vhodné, aby doba trvání leasingové smlouvy byla stavena na 5 let (tedy 60 měsíců), díky tomu nebude nutné časově rozlišovat splátky. Dále je vhodné, aby leasingové nájemné bylo nastaveno formou pravidelných měsíčních splátek. Jelikož splátky budou měsíční a pravidelné, odpadá z účetního i z daňového hlediska problematika časového rozlišení splátek, neboť jednotlivé splátky budou hrazeny i účtovány v období, se kterým věcně i časově souvisí.

Pro danou společnost je výhodnější, aby jednotlivé splátky byly účtovány podle splátkového kalendáře. Díky tomuto kalendáři nebudou společnosti XaaX, s.r.o., zasílány faktury na jednotlivé měsíční leasingové splátky a společnosti se tak výrazně zjednoduší účtování, protože nebude muset účtovat předpis nájemného na základě došlé faktury.

Z hlediska časového rozlišení nákladů je také vhodné, aby společnost XaaX, s.r.o. uzavřela smlouvu, ve které bude stanovena nulová akontace. Díky tomu nebude muset společnost platit žádnou první mimořádnou zvýšenou splátku, kterou by pak následně musela

časově rozlišit do jednotlivých období. Nulová akontace je z hlediska leasingových společností nevýhodná, ale v tomto modelovém příkladě lze předpokládat, že společnost XaaX, s.r.o. je považována za velmi spolehlivého a osvědčeného klienta, a proto se bude leasingová společnost snažit vyhovět podmínkám společnosti XaaX, s.r.o.

Další podmínkou pro uznání leasingového nájemného jako nákladu na dosažení, zajištění a udržení příjmů je, že kupní cena předmětu leasingu nesmí být vyšší, než jaká je zůstatková cena vypočtena ze vstupní ceny u leasingového pronajimatele pomocí rovnoměrných odpisů. Aby bylo možné stanovit kupní cenu je potřeba nejdříve vypočíst zůstatkovou cenu předmětu leasingu při rovnoměrném odpisování. Tento výpočet provedeme následovně:

$$RO = VC * s / 100 \quad (4.1.1)$$

RO..... roční odpis

VC..... vstupní cena

s..... roční odpisová sazba (podle § 31 odst. 1 písm. a) ZDP)

Vyčíslené neznámé ze vzorce v případě této společnosti jsou:

$$VC = 900\,000 \text{ Kč}$$

$$s_1 = 11$$

$$s_2 = 22,25$$

s₁..... roční odpisová sazba v prvním roce odpisování (pro 2. odpisovou skupinu dle § 31 odst. 1 písm. a) ZDP)

s₂..... roční odpisová sazba v dalších letech odpisování (pro 2. odpisovou skupinu dle § 31 odst. 1 písm. a) ZDP)

Po dosazení do základního vzorce lze vypočíst roční rovnoměrné odpisy pro jednotlivé roky:

$$RO \text{ v roce } 2011 = 900\,000 * 11 / 100 = 99\,000 \text{ Kč}$$

$$RO \text{ v roce } 2012 = 900\,000 * 22,25 / 100 = 200\,250 \text{ Kč}$$

$$RO \text{ v roce } 2013 = 900\,000 * 22,25 / 100 = 200\,250 \text{ Kč}$$

$$RO \text{ v roce } 2014 = 900\,000 * 22,25 / 100 = 200\,250 \text{ Kč}$$

$$RO \text{ v roce } 2015 = 900\,000 * 22,25 / 100 = 200\,250 \text{ Kč}$$

$$\sum RO = 99\,000 + 200\,250 + 200\,250 + 200\,250 + 200\,250 = 900\,000 \text{ Kč}$$

Zůstatková cena se vypočte jako rozdíl mezi vstupní cenou a sumou ročních odpisů.
Tento vztah je dán následujícím vzorcem:

$$ZC = VC - \sum RO \quad (4.1.2)$$

ZC zůstatková cena

Po dosazení získáváme konečnou zůstatkovou cenu:

$$ZC = 900\,000 - 900\,000 = 0 \text{ Kč}$$

Zůstatková cena je rovna 0 a z toho vyplývá, že si účastníci leasingového vztahu mohou zvolit jakoukoli kupní cenu předmětu leasingu. Po vzájemném vyjednávání stanovil leasingový pronajímatel kupní cenu za nákladní automobil ve výši 25 000 Kč bez DPH.

Společnost XaaX, s.r.o. chce tento nákladní automobil začít užívat během května 2011. Proto tuto smlouvu o finančním leasingu, která bude trvat 5 let (60 měsíců), společnost uzavře 1. května 2011 a k tomuto datu bude nákladní automobil předán do užívání této pekárně.

V leasingové smlouvě bude stanoveno sjednané leasingové nájemné, které bude ve výši 18 500 Kč bez DPH. Ve smlouvě bude samozřejmě určena i splatnost leasingového nájemného. Tato splatnost bude stanovena k 7. dni daného kalendářního měsíce podle sestaveného splátkového kalendáře. Ve smlouvě mezi leasingovým pronajímatelem a leasingovým nájemcem bude určena i kupní cena ve výši 25 000 Kč bez DPH.

Účtování o finančním leasingu ve společnosti Xaax, s.r.o. je zachyceno v následující přehledné tabulce.

Datum	Popis účetního případu	Peněžní částka (Kč)	MD	D
1.5.2011	Zaúčtování nákl. automobilu do podrozvahové evidence	900 000	750	-
7.x.2011	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2011 proběhne tato operace 8 krát (5. až 12. měsíc)	18 500	518	
	a) DPH 20 %	3 700	343	
	b) celkem	22 200		221
7.x.2012	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2012 proběhne tato operace 12			

	krát (1. až 12. měsíc)	18 500	518	
	a) DPH 20 %	3 700	343	
	b) celkem	22 200		221
7.x.2013	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2013 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc)	18 500	518	
	a) DPH 20 %	3 700	343	
	b) celkem	22 200		221
7.x.2014	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2014 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc)	18 500	518	
	a) DPH 20 %	3 700	343	
	b) celkem	22 200		221
7.x.2015	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2015 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc)	18 500	518	
	a) DPH 20 %	3 700	343	
	b) celkem	22 200		221
7.x.2016	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2016 proběhne tato operace 4 krát (1. až 4. měsíc)	18 500	518	
	a) DPH 20 %	3 700	343	
	b) celkem	22 200		221
8.4.2016	Odkup nákl. automobilu (VBÚ)	25 000	042	
	a) DPH 20%	5 000	343	
	b) celkem	30 000		221
8.4.2016	Zařazení nákl. automobilu do DHM	25 000	022	042
8.4.2016	Vyřazení nákl. automobilu z podrozvahové evidence	900 000	-	750

Tab. 4.1.1 Účtování ve společnosti XaaX, s.r.o.

Pokud společnost Xaax, s.r.o. dodrží zákonem stanovené podmínky, kterými jsou minimální doba trvání leasingu, určení výše kupní ceny a dále vložení daného předmětu do

obchodního majetku po řádném ukončení leasingové smlouvy, bude moci zahrnout do daňově uznatelných nákladů zaplacené leasingové splátky.

Z pohledu zákona o dani z přidané hodnoty se jedná o tzv. dodání zboží, při kterém má nájemce po řádném ukončení leasingové smlouvy povinnost odkoupit předmět nájmu. Tato společnost má rovněž nárok na odpočet DPH.

Společnost XaaX, s.r.o. prostřednictvím splátek a kupní ceny včetně DPH zaplatí 1 362 000 Kč, společnost má také nárok na odpočet DPH a to ve výši 227 000 Kč. Společnost bude pořízení tohoto nákladního automobilu stát 1 135 000 Kč.

4.2 Návrh leasingu užitkového automobilu

Vzhledem k rozšíření své činnosti se společnost rozhodla, že bude dodávat své zboží i do menších prodejen potravin. Pro tyto účely si tato společnost hodlá pořídit dva menší užitkové automobily značky Peugeot - Partner Furgon. Vstupní cena těchto vozů u leasingového pronajimatele činí 330 000 Kč včetně DPH.

Společnost XaaX, s.r.o. si neurčila dobu trvání leasingové smlouvy, ale požaduje, aby tyto užitkové automobily přešly po řádném ukončení leasingové smlouvy do jejího vlastnictví. Proto je pro společnost výhodné, aby s ní leasingová společnost uzavřela smlouvu o finančním leasingu. Vzhledem k daňové optimalizaci je také vhodné, aby leasingové splátky byly daňově uznatelným nákladem a společnost si tak mohla snížit základ daně a tedy i daňovou povinnost. Proto je nutné dodržet zákonem stanovené podmínky, po jejichž splnění je možné zahrnout leasingové splátky do daňově uznatelných nákladů.

Těmito podmínkami, jak už bylo zmíněno výše, jsou minimální doba trvání leasingové smlouvy, dále kupní cena nesmí převyšovat zůstatkovou cenu vypočtenou rovnoměrnými odpisy ze vstupní ceny u pronajimatele a také, že předmět leasingu musí po řádném ukončení leasingové smlouvy zahrnout původní leasingový nájemce do svého obchodního majetku.

Vzhledem k tomu, že užitkové automobily jsou zahrnuty ve druhé odpisové skupině, a také vzhledem k požadavku společnosti XaaX, s.r.o. zahrnout leasingové nájemné do daňově uznatelných nákladů, je zapotřebí, aby leasingová smlouva byla uzavřena na 5 let.

Dalším kritériem pro možnost uplatnit si leasingové splátky jako náklad na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů je výše kupní ceny. Tato cena nesmí převyšovat zůstatkovou cenu po uplatnění rovnoměrných odpisů, které se počítají ze vstupní ceny u

leasingového pronajimatele. Pro to, aby mohla být určena výše kupní ceny, je zapotřebí vypočítat zůstatkovou cenu automobilu po rovnoměrném odpisování. Roční odpisy vypočteme podle vzorce, který byl uveden výše (jedná se rovněž o druhou odpisovou skupinu, proto budou i roční odpisové sazby shodné). Další postup je obdobný jako u předchozího nákladního automobilu.

$$\text{RO v roce 2011} = 330\,000 * 11 / 100 = 36\,300 \text{ Kč}$$

$$\text{RO v roce 2012} = 330\,000 * 22,25 / 100 = 73\,425 \text{ Kč}$$

$$\text{RO v roce 2013} = 330\,000 * 22,25 / 100 = 73\,425 \text{ Kč}$$

$$\text{RO v roce 2014} = 330\,000 * 22,25 / 100 = 73\,425 \text{ Kč}$$

$$\text{RO v roce 2015} = 330\,000 * 22,25 / 100 = 73\,425 \text{ Kč}$$

$$\Sigma \text{RO} = 36\,300 + 73\,425 + 73\,425 + 73\,425 + 73\,425 = 330\,000 \text{ Kč}$$

$$\text{ZC} = 330\,000 - 330\,000 = 0 \text{ Kč}$$

Jelikož je zůstatková cena po uplatnění rovnoměrných odpisů rovna nule, mohou si leasingový pronajimatel a leasingový nájemce určit kupní cenu podle vzájemné dohody (v případě, že je zůstatková cena rovna nule neplatí zákonem stanovená podmínka o výši kupní ceny). Po vyjednávání mezi společnostmi XaaX, s.r.o. a leasingovým pronajimatelem došlo ke stanovení kupní ceny a to ve výši 10 000 Kč bez DPH.

Společnost XaaX, s.r.o. tedy uzavře smlouvu o finančním leasingu, který bude trvat 5 let. Společnost chce mít vozidla k dispozici v červnu, proto bude smlouva uzavřena 1. června 2011. V dané smlouvě bude stanoveno leasingové nájemné ve výši 7 000 Kč bez DPH a bude zde určena i splatnost nájemného a to k 5. dni příslušného měsíce dle splátkového kalendáře. Ve smlouvě je také uvedena i kupní cena ve výši 10 000 Kč bez DPH.

Ze stejných důvodů jako u leasingu nákladního automobilu je vhodné, aby leasingové splátky byly pravidelné a měsíční, aby se o těchto splátkách účtovalo podle splátkového kalendáře, a aby ve smlouvě byla uvedena nulová akontace.

Účtování o finančním leasingu jednoho užitkového automobilu ve společnosti XaaX, s.r.o. je zobrazeno v následující tabulce.

Datum	Popis účetního případu	Peněžní částka (Kč)	MD	D
1.6.2011	Zaučtování užitk. automobilu do podrozvahové evidence	330 000	750	-
5.x.2011	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2011 proběhne tato operace 7 krát (6. až 12. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	7 000 1 400 8 400	518 343	221
5.x.2012	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2012 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	7 000 1 400 8 400	518 343	221
5.x.2013	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2013 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	7 000 1 400 8 400	518 343	221
5.x.2014	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2014 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	7 000 1 400 8 400	518 343	221
5.x.2015	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2015 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	7 000 1 400 8 400	518 343	221
5.x.2016	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2016 proběhne tato operace 5 krát (1. až 5. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	7 000 1 400 8 400	518 343	221

6.5.2016	Odkup užitk. automobilu (VBÚ)	10 000	042	
	a) DPH 20%	2 000	343	
	b) celkem	12 000		221
6.5.2016	Zařazení užitk. automobilu do DHM	10 000	022	042
6.5.2016	Vyřazení užitk. automobilu z podrozvahové evidence	330 000	-	750

Tab. 4.2.1 Účtování ve společnosti XaaX, s.r.o.

Obdobně jako u předchozího nákladního automobilu i u tohoto užitkového vozidla si tato společnost může, pokud splní zákonem stanovené podmínky pro uznání leasingových splátek jako daňově uznatelných nákladů, zahrnout leasingové nájemné do nákladů, které snižují základ daně a tedy i samotnou daňovou povinnost.

Společnost XaaX, s.r.o. uzavřela s leasingovou společností smlouvu o finančním leasingu, která se považuje z pohledu daně z přidané hodnoty za smlouvu o dodání zboží. Společnost má rovněž nárok na odpočet DPH.

Společnost ve splátkách včetně kupní ceny a DPH zaplatí celkem 516 000 Kč, tato společnost má také nárok na odpočet DPH ve výši 86 000 Kč. Pořízení tohoto užitkového automobilu bude společnost stát 430 000 Kč.

Součástí obou těchto předchozích smluv o finančním leasingu jsou také všeobecné obchodní podmínky. Těmito podmínkami jsou například:

- společnost XaaX, s.r.o. nese veškeré náklady na provoz a údržbu,
- pokud dojde k porušení povinností leasingového nájemce (tedy společnosti XaaX, s.r.o.), které vyplývají z leasingové smlouvy, je leasingová společnost oprávněna dočasně převzít do úschovy předmět leasingu bez toho, aby došlo k ukončení leasingové smlouvy,
- pokud by chtěla společnost XaaX, s.r.o. provést na předmětu leasingu modernizaci, musí požádat o souhlas leasingového pronajímatele,
- atd.

4.3 Návrh leasingu osobního automobilu

Jak již bylo zmíněno výše, společnost XaaX, s.r.o. chce rozšířit nejen svůj provoz, ale i dodávky svých produktů do nových obchodních řetězců a maloobchodů s potravinami. K tomuto účelu se společnost rozhodla pořídit si osobní automobil Škoda Fabia Combi Ambiente 1.2 TSI, který ji bude sloužit výhradně pro služební cesty obchodního zástupce. Účelem těchto služebních cest je získávání nových odběratelů, rozvoz zkušebních vzorků svých pekárenských výrobků těmto potenciálním odběratelům a také uzavírání nových odběratelských smluv.

Společnost předpokládá, že získávání nových odběratelů nebude trvat déle než dva roky, a nepožaduje, aby se toto vozidlo po řádném ukončení leasingové smlouvy stalo jejím majetkem. Z tohoto důvodu je pro danou společnost vhodné, aby vozidlo jen užívala na základě smlouvy o operativním leasingu, po jejímž ukončení nebude společnost XaaX, s.r.o. povinna toto vozidlo od leasingové společnosti odkoupit. Výhodou tohoto financování je fakt, že společnosti XaaX, s.r.o. odpadne celá řada povinností spojených s provozem vozidla, a také skutečnost, že nájemné u operativního leasingu je daňově uznatelným nákladem dle § 24 odst. 2 písm. h) ZDP. Vstupní cena tohoto vozidla je u leasingového pronajímatele ve výši 292 500 Kč včetně DPH.

Společnost si přeje používat osobní automobil 24 měsíců, proto společnost uzavře smlouvu o operativním leasingu, který bude trvat 24 měsíců. Vzhledem k tomu, že společnost XaaX, s.r.o. potřebuje dané vozidlo v květnu, bude smlouva o operativním leasingu uzavřena k 1. květnu 2011, kdy k tomuto dni bude rovněž vozidlo poskytnuto společnosti do užívání.

V dané smlouvě jsou uvedeny i měsíční splátky, jejichž splatnost je vždy k 15. dni daného kalendářního měsíce a jejich výše je 9 900 Kč bez DPH. Leasingová společnost požaduje, aby svému klientovi v případě operativního leasingu zasílala faktury o nájmu osobního vozidla.

Ve smlouvě je také stanoveno, že měsíční splátky zahrnují neomezený počet najetých kilometrů, servis, výměnu letních a zimních pneumatik, mechanické zabezpečení vozidla, dálniční známku pro Českou republiku, havarijní pojištění s nulovou spoluúčastí pro všechna rizika poškození a odcizení automobilu, zákonnou odpovědnost včetně zelené karty, náhradní vůz při poruše či nehodě, silniční daň a také poplatek za autorádio.

Účtování ve společnosti XaaX, s.r.o. o těchto měsíčních splátkách na základě přijatých faktur je zobrazeno v následující tabulce.

Datum	Popis účetního případu	Peněžní částka (Kč)	MD	D
1.5.2011	Zaúčtování osobního automobilu do podrozvahové evidence	292 500	750	-
3.5.2011	Předpis měsíční splátky na základě FAP – v roce 2011 proběhne tato operace 8 krát (5. až 12. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	9 900 1 980 11 880	518 343	379
15.5.2011	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2011 proběhne tato operace 8 krát (5. až 12. měsíc)	11 880	379	221
3.x.2012	Předpis měsíční splátky na základě FAP – v roce 2012 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	9 900 1 980 11 880	518 343	379
15.x.2012	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2012 proběhne tato operace 12 krát (1. až 12. měsíc)	11 880	379	221
3.x.2013	Předpis měsíční splátky na základě FAP – v roce 2013 proběhne tato operace 4 krát (1. až 4. měsíc) a) DPH 20 % b) celkem	9 900 1 980 11 880	518 343	379
15.x.2013	Úhrada leasingové splátky z BÚ (VBÚ) – v roce 2013 proběhne tato operace 4 krát (1. až 4. měsíc)	11 880	379	221
1.5.2013	Vyřazení osobního automobilu z podrozvahové evidence	292 500	-	750

Tab. 4.3.1 Účtování ve společnosti XaaX, s.r.o.

Společnost XaaX, s.r.o. účtuje o splátkách operativního leasingu jako o nákladech a podle § 24 odst. 2 písm. h) ZDP si tyto splátky může společnost XaaX, s.r.o. zahrnout do nákladů, které jsou daňově uznatelné a snižují tak základ daně a tedy i výši samotné daňové povinnosti. Rovněž jako u finančního leasingu má leasingový nájemce nárok na odpočet DPH.

Společnost celkem ve splátkách včetně DPH zaplatí 285 120 Kč, má ale také nárok na odpočet DPH ve výši 47 520 Kč. V konečném důsledku bude používání osobního automobilu stát 237 600 Kč, což je pro společnost XaaX, s.r.o. mnohem výhodnější, než kdyby si daný osobní automobil koupila za hotové, nebo pokud by si toto vozidlo pořídila na základě finančního leasingu.

4.4 Shrnutí případové studie

V případové studii bylo poukázáno na to, že je velice důležité dodržet podmínky stanovené zákonem o daních z příjmů proto, aby bylo možné zahrnout leasingové splátky do daňově uznatelných nákladů. V opačném případě, pokud nedojde k naplnění těchto podmínek, je nutné provést dodanění za ta období, ve kterých k porušení těchto podmínek došlo a podat takzvané dodatečné daňové přiznání.

Také je velmi důležité vybrat si jednu z variant leasingu a to buď leasing finanční, nebo operativní. To, kterému z nich dá daná společnost přednost, závisí na celé řadě kritérií. Mezi tato rozhodující kritéria patří možnost či povinnost přechodu vlastnických práv k předmětu leasingu, dále doba trvání leasingového vztahu, účetní a administrativní náročnost, povinnost oprav a jiné.

Společnosti XaaX, s.r.o. byl doporučen jak leasing finanční, tak i leasing operativní. Finanční leasing byl navržen u takových předmětů leasingových smluv, u kterých společnost požaduje po řádném ukončení leasingové smlouvy přechod vlastnických práv. Leasing operativní se pro danou společnost hodí jen v případě, kdy daný předmět leasingové smlouvy potřebuje pouze na omezenou dobu a po ukončení leasingové smlouvy nepožaduje přechod vlastnických práv k předmětu leasingu.

Jelikož je každá společnost jedinečná, nelze jednoznačně říci, který z leasingu je výhodnější. Je proto potřeba individuálně posoudit požadavky dané společnosti a na základě těchto požadavků vybrat tu nejvhodnější variantu.

5 Závěr

Tématem této bakalářské práce je leasing, který patří u podnikatelských subjektů mezi nejoblíbenější způsoby financování majetku, který je potřebný k uskutečňování podnikatelské činnosti. Při zvažování různých možností financování tohoto majetku si může daná společnost vybrat z vlastních či cizích zdrojů. K vlastním zdrojům financování patří zejména odpisy a také nerozdělený zisk. K cizím zdrojům financování lze přiřadit například bankovní úvěry, dluhopisy či leasing.

V České republice je velmi oblíbeným způsobem financování leasing, a to zejména leasing finanční, ale postupem času si získává stále více příznivců i leasing operativní a to hlavně díky svým doprovodným službám, které ušetří spoustu času a také nemalou práci leasingovým nájemcům.

Pro podnikatelské subjekty je velmi důležité, aby si vybraly tu nejvhodnější variantu financování. Proto se dnes klade velmi velký důraz na komparaci jednotlivých možností financování. K této komparaci se používá celá řada kritérií, ke kterým patří například účetní a administrativní náročnost, daňové aspekty, porovnávání nákladů, či různé propočty prostřednictvím čisté současné hodnoty, nebo metodou diskontovaných výdajů.

Je ale velmi časté, že i po vyčíslení všech možností financování si podnikatelský subjekt nevybere tu, která je podle „čísel“ považovaná za tu nejlepší. Výběr způsobu financování je totiž dost subjektivní a závisí na konkrétním vedení podnikatelského subjektu a jeho preferencích.

Obsahem této bakalářské práce jsou účetní a daňové aspekty leasingu a jeho charakteristika. V práci je charakterizován leasing, popsána stručná historie leasingu, vymezena právní úprava problematiky leasingu, práce také obsahuje analýzu výhod a nevýhod tohoto způsobu financování, charakteristiku vybraných druhů leasingu, vymezení základních náležitostí leasingové smlouvy, charakteristiku dílčích parametrů leasingu, jako jsou akontace, sjednané leasingové nájemné, leasingová cena, kupní cena či leasingový koeficient, práce také vysvětluje základní aspekty leasingu jak z pohledu účetního, tak z pohledu daňového a v neposlední řadě je v bakalářské práci obsaženo shrnutí teoretických východisek v praktickém příkladu v podobě případové studie.

Na druhou stranu je samozřejmě nutné připustit také skutečnost, že problematika leasingu je natolik rozsáhlá, že nebylo možné v této práci podrobně rozebrat veškeré souvislosti.

Poslední otázkou by snad mohlo být: Má leasing svá nejlepší období již za sebou, nebo jeho obliba i nadále poroste? Dle mého názoru má leasing i v budoucnosti velký potenciál a to hlavně díky stále oblíbenějšímu způsobu života, ve kterém mezi hlavní priority nepatří vlastnictví věci, protože není až tak důležité věc vlastnit, ale důležitější je umět čerpat výhody z jejího užívání. Dnes již mnoho podnikatelských subjektů tuto skutečnost pochopilo, a proto vychází z poznatku, že k efektivnímu využití majetku již není potřeba ho vlastnit.

I přes omezený rozsah své práce věřím, že čtenář získá přehled o tomto způsobu financování, o jeho četných variantách a také pochopí jeho princip a osvojí si základní aspekty z pohledu daní i účetnictví.

Seznam použité literatury

Odborné knihy a právní předpisy

- [1] DOUBRAVA, M. *Leasingová smlouva tuzemská i mezinárodní*. 1. vyd. Praha: Linde nakladatelství s.r.o., 2003. 96 s. ISBN 80-86131-47-5.
- [2] FARSKÁ, P.; KAFROŇ, M.; NOVOTNÝ, M. a kol. *Finanční leasing v právní praxi*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství C. H. Beck, 2003. 262 s. ISBN 80-7179-836-3.
- [3] HRDÝ, M.; HOROVÁ, M. *Finance podniku*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2009. 180 s. ISBN 978-80-7357-492-5.
- [4] JINDROVÁ, B. *Leasing - chyby a problémy*. 2. vyd. Praha: Grada publishing, spol. s r. o., 2002. 96 s. ISBN 80-247-0132-4.
- [5] JINDROVÁ, B. *Leasing - praktický průvodce*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2001. 112 s. ISBN 80-247-0036-0.
- [6] KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava, 2009. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.
- [7] LOUŠA, F. *Zákon o účetnictví v praxi*. 5. vyd. Praha: Grada, 2011. 144s. ISBN 978-80-247-3848-2.
- [8] MÜLLEROVÁ, L.; VANČUROVÁ, A. *Daně a účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2006. 280 s. ISBN 80-7357-163-3.
- [9] RUBÁKOVÁ, V. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2011*. 5. vyd. Praha: Grada, 2011. 192s. ISBN 978-80-247-3808-6.
- [10] SEDLÁČEK, J. *Účetnictví podnikatelů: po vstupu do Evropské unie*. 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2004. 273 s. ISBN 80-7179-859-2.
- [11] SYNEK, M. a kol. *Podniková ekonomika*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 1999. 456 s. ISBN 80-7179-228-4.
- [12] VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 465 s. ISBN 80-86929-01-9.
- [13] VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

- [14] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.
- [15] WÖHE, G.; KISLINGEROVÁ, E. *Úvod do podnikového hospodářství*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2007. 928 s. ISBN 978-80-7179-897-2.
- [16] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [17] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [18] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [19] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
- [20] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Tištěná periodika

- [1] KELBLOVÁ, H. Leasing z pohledu zákona o daních z příjmů: Finanční leasing hmotného majetku. *Finanční, daňový a účetní bulletin: Informační a poradenský věstník pro manažery, podnikatele, daňové poradce, auditory a širokou společnost daňových poplatníků a účetních*, 2010, roč. 18, č. II/10, s. 15-20. ISSN 1210-5570.
- [2] SEDLÁKOVÁ, E. Mimořádné odpisy a mimořádný finanční leasing z hlediska daně z příjmů. *Účetnictví*, 2010, č. 6, s. 29-33. ISSN 0139-5661.

Elektronické publikace

Business.center.cz [online]. 2011 [cit. 2011-02-22]. Zákony a právní normy. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/>>.

ČLFA : Česká leasingová a finanční asociace [online]. 2003-09 [cit. 2010-10-11]. Charakteristika leasingu. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=39>>.

Deutsche Leasing [online]. c2011 [cit. 2011-01-29]. Základy leasingu; Základní znalosti pro nováčky v oblasti leasingu. Dostupné z WWW: <<https://www.deutsche-leasing.com/cz/cr/zaklady-leasingu.html>>

Seznam zkratk

A	akontace
ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
ČR	Česká republika
D	dal
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DNHM	dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
DPH	daň z přidané hodnoty
FAP	přijatá faktura
FAV	vydaná faktura
i	úroková míra
k	leasingový koeficient
KS	konečný stav
MD	má dát
n	sjednaná doba nájemného
N	sjednané nájemné
n. l.	našeho letopočtu
NPO	náklady příštích období
odst.	odstavec
PE	podrozvahová evidence
PC	pořizovací cena
písm.	písmeno
pohl.	pohledávky
PS	počáteční stav
př. n. l.	před naším letopočtem
RO	roční odpis
RPC	reprodukční pořizovací cena
s	roční odpisová sazba
s ₁	roční odpisová sazba v prvním roce odpisování
s ₂	roční odpisová sazba v dalších letech odpisování
SMV	samostatné movité věci
USA	Spojené státy americké
VBÚ	výpis z běžného účtu
VC	vstupní cena
VPO	výnosy příštích období

ZC	zůstatková cena
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 11. května 2011

.....
Veronika Zogatová
jméno a příjmení studenta

Adresa trvalého pobytu studenta:

Dukelská 466
Jablunkov 739 91

Seznam příloh

1. Účtový rozvrh
2. Vzor závazné žádosti o uzavření leasingu nebo úvěru na automobil
3. Pořadí členských společností ČLFA podle výše vstupního dluhu v leasingu movitých věcí

Příloha č. 1 Účtový rozvrh

Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek

- 01 - Dlouhodobý nehmotný majetek
- 011 - Zřizovací výdaje
- 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 - Software
- 014 - Ocenitelná práva
- 015 - Goodwill
- 019 - Jiný dlouhodobý nehmotný majetek

- 02 - Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný
- 021 - Stavby

- 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 025 - Pěstitelské celky trvalých porostů
- 026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny
- 029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek

- 03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný
- 031 - Pozemky
- 032 - Umělecká díla a sbírky

- 04 - Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek
- 041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
- 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 043 - Pořízení dlouhodobého finančního majetku

- 05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

- 06 - Dlouhodobý finanční majetek
- 061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách
- 062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
- 063 - Ostatní cenné papíry a podíly
- 065 - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti
- 066 - Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv
- 067 - Ostatní půjčky
- 069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek

- 07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému Majetku
- 071 - Oprávky ke zřizovacím výdajům
- 072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 - Oprávky k software
- 074 - Oprávky k ocenitelným právům
- 075 - Oprávky ke goodwillu
- 079 - Oprávky k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku

- 08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému Majetku
- 081 - Oprávky ke stavbám
- 082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí
- 085 - Oprávky k pěstitelským celkům trvalých Porostů
- 086 - Oprávky k dospělým zvířatům a jejich sk. Zvířatům
- 089 - Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku

- 09 - Opravné položky k dlouhodobému Majetku
- 091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku
- 094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku
- 095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek
- 096 - Opravná položka k dlouhodobému Finančnímu majetku
- 097 - Oceňovací rozdíl k nabytému majetku
- 098 - Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku

- Účtová třída 1 – Zásoby
- 11 - Materiál
- 111 - Pořízení materiálu
- 112 - Materiál na skladě
- 119 - Materiál na cestě

- 12 - Zásoby vlastní výroby
- 121 - Nedokončená výroba
- 122 - Polotovary vlastní výroby
- 123 - Výrobky
- 124 - Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny

- 13 - Zboží
- 131 - Pořízení zboží
- 132 - Zboží na skladě a v prodejnách
- 139 - Zboží na cestě

- 15 - Poskytnuté zálohy na zásoby

- 151 - Poskytnuté zálohy na materiál
- 152 - Poskytnuté zálohy na zvířata
- 153 - Poskytnuté zálohy na zboží

- 19 - Opravné položky k zásobám
- 191 - Opravná položka k materiálu
- 192 - Opravná položka k nedokončené výrobě
- 193 - Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
- 194 - Opravná položka k výrobkům
- 195 - Opravná položka k ml. a ost. zvířatům a jejich skupinám
- 196 - Opravná položka ke zboží
- 197 - Opravná položka k zálohám na materiál
- 198 - Opravná položka k zálohám na zboží
- 199 - Opravná položka k zálohám na zvířata

- Účtová třída 2– Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry
- 21 - Peníze
- 211 - Pokladna
- 213 - Ceniny

- 22 - Účty v bankách
- 221 - Bankovní účty

- 23 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 - Eskontní úvěry

- 24 - Krátkodobé finanční výpomoci
- 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

- 25 - Krátkodobé cenné papíry a podíly a pořizovaný krátkodobý finanční majetek
- 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování k obchodování
- 252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
- 253 - Dluhové cenné papíry k obchodování

- 255 - Vlastní dluhopisy
- 256 - Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti
- 257 - Ostatní cenné papíry
- 258 - Směnky k inkasu
- 259 - Pořizování krátkodobého finančního majetku

- 26 - Převody mezi finančními účty
- 261 - Peníze na cestě

- 29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku
- 291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

- Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy
- 31 - Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)
- 311 - Pohledávky z obchodních vztahů

- 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry
- 314 - Poskytnuté zálohy – dlouh. a krátkodobé
- 315 - Ostatní pohledávky

- 32 - Závazky (krátkodobé)
- 321 - Závazky z obchodních vztahů
- 322 - Směnky k úhradě
- 324 - Přijaté provozní zálohy
- 325 - Ostatní závazky

- 33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi
- 331 - Zaměstnanci
- 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům
- 335 - Pohledávky za zaměstnanci
- 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

34 - Zúčtování daní a dotací	38 - Přechodné účty aktiv a pasiv	46 - Dlouhodobé bankovní úvěry	53 - Daně a poplatky
341 - Daň z příjmů	381 - Náklady příštích období	461 - Bankovní úvěry	531 - Daň silniční
342 - Ostatní přímé daně	382 - Komplexní náklady příštích období		532 - Daň z nemovitostí
343 - Daň z přidané hodnoty	383 - Výdaje příštích období	47 - Dlouhodobé závazky	538 - Ostatní daně a poplatky
345 - Ostatní daně a poplatky	384 - Výnosy příštích období	471 - Dlouhodobé závazky - ovládající a řídící osoba	
346 - Dotace ze státního rozpočtu	385 - Příjmy příštích období	472 - Dlouhodobé závazky - podstatný vliv	54 - Jiné provozní náklady
347 - Ostatní dotace	388 - Dohadné účty aktivní	473 - Emitované dluhopisy	541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
	389 - Dohadné účty pasivní	474 - Závazky z pronájmu	542 - Prodaný materiál
35 - Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva	39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování	475 - Dlouhodobé přijaté zálohy	543 - Dary
351 - Pohledávky - ovládající a řídící osoba	391 - Opravná položka k pohledávkám	478 - Dlouhodobé směnky k úhradě	544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
352 - Pohledávky - podstatný vliv	395 - Vnitřní zúčtování	479 - Jiné dlouhodobé závazky	545 - Ostatní pokuty a penále
353 - Pohledávky za upsaný základní kapitál	398 - Spojovací účet při sdružení		546 - Odpis pohledávky
354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty		48 - Odložené daňové závazek a pohledávka	548 - Ostatní provozní náklady
355 - Ostatní pohledávky za společníky a členy Družstva	Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky	481 - Odložené daňové závazek a pohledávka	549 - Manka a škody z provozní činnosti
358 - Pohledávky k účastníkům sdružení		49 - Individuální podnikatel	
		491 - Účet individuálního podnikatele	55 - Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti
36 - Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva	41 - Základní kapitál a kapitálové fondy	Účtová třída 5 - Náklady	551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
361 - Závazky - ovládající a řídící osoba	411 - Základní kapitál	50 - Spotřebované nákupy	552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů
362 - Závazky - podstatný vliv	412 - Emisní ážio	501 - Spotřeba materiálu	554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
364 - Závazky ke společníkům při rozdělování Zisku	413 - Ostatní kapitálové fondy	502 - Spotřeba energie	
	414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
365 - Ostatní závazky ke společníkům a členům Družstva	417 - Rozdíly z přeměn společností	503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek	557 - Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti	418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností	504 - Prodané zboží	558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů	419 - Změny základního kapitálu		559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti
368 - Závazky k účastníkům sdružení	42 - Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření	51 - Služby	
37 - Jiné pohledávky a závazky	421 - Zákonný rezervní fond	511 - Opravy a udržování	56 - Finanční náklady
371 - Pohledávky z prodeje podniku	422 - Nedělitelný fond	512 - Cestovné	561 - Prodané cenné papíry a podíly
372 - Závazky z koupě podniku	423 - Statutární fondy	513 - Náklady na reprezentaci	562 - Úroky
373 - Pohledávky a závazky z pevných termínovaných operací	427 - Ostatní fondy	518 - Ostatní služby	563 - Kursové ztráty
374 - Pohledávky z pronájmu	428 - Nerozdělený zisk minulých let		564 - Náklady z přecenění cenných papírů
375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů	429 - Neuhrazená ztráta minulých let	52 - Osobní náklady	566 - Náklady z finančního majetku
376 - Nakoupené opce		521 - Mzdové náklady	567 - Náklady z derivátových operací
377 - Prodané opce	43 - Výsledek hospodaření	522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti	568 - Ostatní finanční náklady
378 - Jiné pohledávky	431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím Řizení	523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva	569 - Manka a škody na finančním majetku
379 - Jiné závazky	45 - Rezervy	524 - Zákonné sociální a zdravotní pojištění	
	451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů	525 - Ostatní sociální pojištění	57 - Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti
	453 - Rezerva na daň z příjmů	526 - Sociální náklady individuálního podnikatele	574 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv
	459 - Ostatní rezervy	527 - Zákonné sociální náklady	579 - Tvorba a zúčt. opravn. položek ve fin. obl.
		528 - Ostatní sociální náklady	

58	-	Mimořádné náklady	66	-	Finanční výnosy
581	-	Náklady na změnu metody	661	-	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
582	-	Škody	662	-	Úroky
584	-	Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv	663	-	Kursově zisky
588	-	Ostatní mimořádné náklady	664	-	Výnosy z přecenění cenných papírů
589	-	Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti	665	-	Výnosy z dlouhodobého finančního Majetku
59	-	Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů	666	-	Výnosy z krátkodobého finančního Majetku
591	-	Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná	667	-	Výnosy z derivátových operací
592	-	Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená	668	-	Ostatní finanční výnosy
593	-	Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná	68	-	Mimořádné výnosy
594	-	Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená	681	-	Výnosy ze změny metody
595	-	Dodatečné odvody daně z příjmů	688	-	Ostatní mimořádné výnosy
596	-	Převod podílu na výsledku hospodaření Společníkům	69	-	Převodové účty
597	-	Převod provozních nákladů	697	-	Převod provozních výnosů
598	-	Převod finančních nákladů	698	-	Převod finančních výnosů
599	-	Tvorba a zúčtování rezerv na daň z příjmů			
Účtová třída 6 – Výnosy			Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty		
60	-	Tržby za vlastní výkony a zboží	70	-	Účty rozvázné
601	-	Tržby za vlastní výrobky	701	-	Počáteční účet rozvázný
602	-	Tržby z prodeje služeb	702	-	Konečný účet rozvázný
604	-	Tržby za zboží			
61	-	Změny stavu zásob vlastní činnosti	71	-	Účet zisků a ztrát
611	-	Změna stavu nedokončené výroby	710	-	Účet zisků a ztrát
612	-	Změna stavu polotovarů vlastní výroby			
613	-	Změna stavu výrobků	75 až 79 - Podrozvahové účty		
614	-	Změna stavu zvířat	75x	-	Majetek v úschově
62	-	Aktivace	76x	-	Podrozvahová aktiva
621	-	Aktivace materiálu a zboží	77x	-	Podrozvahová pasiva
622	-	Aktivace vnitropodnikových služeb	78x	-	Technické účty
623	-	Aktivace dlouhodob. nehmotného Majetku			
624	-	Aktivace dlouhodob. hmotného majetku			
64	-	Jiné provozní výnosy			
641	-	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku			
642	-	Tržby z prodeje materiálu			
644	-	Smluvní pokuty a úroky z prodlení			
646	-	Výnosy z odepsaných pohledávek			
648	-	Ostatní provozní výnosy			

Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty

70 - Účty rozvázné

701 - Počáteční účet rozvázný

702 - Konečný účet rozvázný

71 - Účet zisků a ztrát

710 - Účet zisků a ztrát

75 až 79 - Podrozvahové účty

75x - Majetek v úschově

76x - Podrozvahová aktiva

77x - Podrozvahová pasiva

78x - Technické účty

Účtové třídy 8 a 9 - Vnitropodnikové účetnictví

Zdroj: KOLEKTIVA AUTORŮ. Účetnictví podnikatelů. 1. vyd. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava, 2009. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.

Příloha č.2 Vzor závazné žádosti o uzavření leasingu nebo úvěru na automobil



Závazná žádost o uzavření leasingu nebo úvěru na automobil

Jinačovice 29, 664 34 Brno - Jinačovice tel.: 541 240 845, fax.: 546 210 744 www.b-leasing.cz

Objednatel

Objednatel: ¹⁾							
IČO/RČ: ²⁾				DIČ:			
Adresa sídla firmy: ³⁾							
Adresa poštovní: ⁴⁾							
Kontaktní osoba: ⁵⁾							
www:				E-mail:			
jméno:		telefon:		mobil:		fax:	
Osoba oprávněná k podpisu:							
jméno:				rodné číslo:			
číslo OP:				datum vydání OP:			
OP vydal:							
Číslo účtu:				kód banky:			
Typ automobilu:							
Požizovací včetně DPH:							
Rok výroby:							

Dodavatel

Název:			
Kontaktní osoba:			
Telefon:		Fax:	

Požadované podmínky smlouvy

Doba splácení (počet měsíců):		Záloha v %:	
Předpokládaný termín dodání předmět úvěru:			
Pojištění zařízení leasingová společnost:			
<input type="checkbox"/>	Ano		
<input type="checkbox"/>	Ne		

1) včetně označení právní formy - a.s., s.r.o., v.o.s.

2) rodné číslo u soukromé osoby

3) dle výpisu z OR či ŽL, u soukromé osoby bydliště - město, ulice, číslo domu, PSČ

4) pokud se liší

5) nutno uvést

V

dne

Podpis žadatele
B-LEASING

Zdroj: B-Leasing.

**Příloha č. 3 Pořadí členských společností ČLFA podle objemu vstupního dluhu v leasingu movitých věcí
v r. 2010**

		vstupní dluh v mil. Kč	PC v mil. Kč
01.	Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	3 994,36	5 385,50
02.	UniCredit Leasing CZ, a.s. */	3 840,69	4 608,82
03.	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3 497,63	3 822,12
04.	ČSOB Leasing, a.s.	3 429,93	3 895,77
05.	VB Leasing CZ, spol s r.o.	3 225,89	3 583,20
06.	Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	3 007,55	3 249,53
07.	Mercedes Benz Financial Services Česká republika s.r.o.	2 490,08	2 633,78
08.	LeasePlan Česká republika, s.r.o.	2 070,77	2 070,77
09.	ALD Automotive s.r.o.	1 622,69	1 830,53
10.	ŠkoFIN s.r.o.	1 428,00	1 623,00
11.	Erste Group Immorent ČR s.r.o.	1 317,40	1 662,50
12.	IMPULS-Leasing-AUSTRIA s.r.o.	1 280,24	1 374,92
13.	ARVAL CZ s.r.o.	1 126,01	1 126,01
14.	SCANIA FINANCE Czech Republic, s.r.o.	1 003,00	1 082,00
15.	IKB Leasing ČR s.r.o.	891,20	936,30
16.	UNILEASING, a.s.	857,00	1 223,00
17.	BAWAG Leasing & Fleet s.r.o.	735,00	831,00
18.	Oberbank Leasing spol. s r.o.	689,34	847,80
19.	Credium, a.s.	687,22	844,46
20.	BUSINESS LEASE s.r.o.	673,47	673,47

*/ včetně výsledků RCI Financial Services, s.r.o. a UniCredit Fleet Management s.r.o. – leasingy realizované pracovníky UniCredit Leasing CZ, a.s.

PC - souhrn pořizovacích cen leasovaného majetku bez DPH

Zdroj: ČLFA